



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 3 mesiace končiace sa
31. marca 2019
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Priebežná individuálna účtovná zvierka za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ich schválila Európska únia

Obsah	Strana
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	3
Individuálny výkaz o finančnej situácii	4
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	5
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	7
Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	8
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	11
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	30
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	34

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	31.3.2019	31.3.2018
Úrokové výnosy		73 140	70 673
Výnosy z dividend		20	3
Úrokové náklady		(3 905)	(4 872)
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	(1)	69 255	65 804
Výnosy z poplatkov a provízií		37 617	36 294
Náklady na poplatky a provízie		(10 869)	(8 802)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	26 748	27 492
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(3)	346	(119)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	4 314	6 099
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz súhrnných ziskov a strát	(5)	-	-
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6)	(5 787)	(5 446)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(7)	357	355
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(59 481)	(59 841)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(9)	(501)	(52)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(10)	970	1 300
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(11)	(2 272)	(1 618)
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	(12)	-	-
Opravné položky k nefinančným aktívam	(13)	(18)	54
Zisk pred zdanením		33 931	34 028
Daň z príjmov	(14)	(6 976)	(8 397)
Zisk po zdanení		26 955	25 631
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		3 482	(1 441)
Zabezpečenie peňažných tokov		124	(63)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		(758)	463
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		2 848	(1 041)
Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		2 234	(367)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa nebudú reklasifikovať na zisk alebo stratu		(553)	64
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovať na zisk alebo stratu		1 681	(303)
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		4 529	(1 344)
Súhrnný zisk po zdanení		31 484	24 287
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(15)	337	320
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(15)	1 685	1 600
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(15)	1,7	1,6

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2019
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Pozn.	31.3.2019	31.12.2018
Aktíva			
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	(16)	648 808	1 138 267
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(17)	38 123	26 146
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(18)	475	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(19)	400 607	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(20)	11 609 704	11 029 051
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(21)	4 687	2 168
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	(22)	45 161	45 161
Dlhodobý hmotný majetok	(23)	116 038	58 685
Dlhodobý nehmotný majetok	(23)	33 700	34 373
Splatná daňová pohľadávka	(24)	495	-
Odložená daňová pohľadávka	(25)	27 905	31 235
Ostatné aktíva	(26)	60 198	76 082
Aktíva spolu		12 985 901	12 943 559
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(27)	37 657	28 226
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(28)	11 753 950	11 745 105
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(29)	375	256
Rezervy na záväzky	(30)	71 947	77 302
Splatný daňový záväzok	(31)	-	2 424
Ostatné záväzky	(32)	25 453	23 933
Záväzky spolu		11 889 382	11 877 246
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(33)	1 069 564	956 670
Zisk po zdanení		26 955	109 643
Vlastné imanie spolu		1 096 519	1 066 313
Záväzky a vlastné imanie spolu		12 985 901	12 943 559

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečení a peňažných tokov	Nerozdelený zisk	AT1 kapitál	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2019	64 326	(188)	297 345	(2 326)	14 446	196	743	482 128	100 000	109 643	1 066 313
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>											
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26 955	26 955
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>											
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	2 750	-	-	-	-	2 750
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	98	-	-	-	98
Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	1 680	-	20	-	-	1 700
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	4 430	98	20	-	-	4 548
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	4 430	98	20	-	26 955	31 503
<i>Transakcie s vlastními zaznamenané priamo do vlastného imania</i>											
<i>Prídel a distribúcia</i>											
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	-	109 643	-	(109 643)	-
<i>prevod do nerozdeleného zisku</i>	-	-	-	-	-	-	-	109 643	-	(109 643)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Predaj vlastných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(97)	-	(1 200)	-	-	-	-	-	-	(1 297)
Emisia AT1 kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkové transakcie s vlastními	-	(97)	-	(1 200)	-	-	-	109 643	-	(109 643)	(1 297)
Vlastné imanie k 31. marcu 2019	64 326	(285)	297 345	(3 526)	14 446	4 626	841	591 791	100 000	26 955	1 096 519

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Nerozdelený zisk	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 31. decembru 2017	64 326	(368)	297 134	(4 383)	14 446	2 506	648	447 859	-	113 265
Vplyv IFRS 9	-	-	-	-	-	(396)	-	(11 563)	-	-
Vlastné imanie k 1. januáru 2018	64 326	(368)	297 134	(4 383)	14 446	2 110	648	436 296	-	113 265
<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>										
Zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	-	-	25 631	25 631
<i>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát</i>										
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(1 082)	-	-	-	(1 082)
Zabezpečenie peňažných tokov	-	-	-	-	-	-	(50)	-	-	(50)
Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	-	-	-	-	(212)	-	-	-	(212)
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-	-	-	(1 294)	(50)	-	-	(1 344)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(1 294)	(50)	-	25 631	24 287
<i>Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania</i>										
<i>Prídel a distribúcia</i>										
Rozdelenie zisku z toho:	-	-	-	-	-	-	-	113 265	(113 265)	-
<i>prevod do nerozdeleneho zisku</i>	-	-	-	-	-	-	-	113 265	(113 265)	-
<i>výplata dividend - kmeňové akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>výplata dividend - prioritné akcie</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(48)	-	(570)	-	-	-	-	-	(618)
Celkové transakcie s vlastníkmi	-	(48)	-	(570)	-	-	-	113 265	(113 265)	(618)
Vlastné imanie k 31. marcu 2018	64 326	(416)	297 134	(4 953)	14 446	816	598	549 563	25 631	947 145

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	31.3.2019	31.3.2018
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	33 932	34 072
Úpravy o nepeňažné operácie	(128 239)	(79 109)
Nákladové úroky	3 905	10 069
Výnosové úroky	(73 140)	(75 867)
Prijaté dividendy	(20)	(3)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(12 687)	(15 156)
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(159)	26
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	4 187	(4 585)
Nerealizovaný (zisk) strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(475)	-
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	4 643	1 463
Nerealizovaný (zisk) strata z derivátov na zabezpečenie	(2 036)	553
Čistý (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(3)	(3)
Odpisy a amortizácia	6 710	4 440
Právo na užívanie aktíva	(58 964)	-
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(200)	(46)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu	(94 307)	(45 082)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	505 392	559 360
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(547 716)	(240 720)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(13 674)	689
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	98 720	(237 916)
Ostatné aktíva	15 887	(16 432)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady klientov a bežné účty bánk	(53 504)	33 351
Finančné záväzky držané na obchodovanie	9 185	7 304
Záväzky z dlhových cenných papierov	(17)	(100 835)
Ostatné záväzky	62 038	(9 669)
Peňažné prostriedky (použitá) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(17 996)	(49 950)
Platené úroky	(4 418)	(10 075)
Prijaté úroky	70 918	68 089
Daň z príjmov platená	(7 876)	(7 888)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	40 628	176
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	(41 990)	(37 580)
Úbytok finančných aktív v amortizovanej hodnote	8 187	30 560
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	14 460	8 664
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	158	38
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(4 442)	(1 401)
Prijaté dividendy	20	3
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(23 607)	284
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(1 297)	(618)
Emisia AT1 kapitálu	-	-
Podriadený dlh	-	-
Vyplatené dividendy	-	-
Peňažné toky z finančných činností, netto	(1 297)	(618)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	211	(86)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	15 933	(244)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	119 759	176 755
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	135 692	176 511

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

Tatra banka, a.s., Bratislava („banka“) je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave, Hodžovo námestie č. 3. Banka bola založená 17. septembra 1990 a zaregistrovaná v obchodnom registri 1. novembra 1990. Banka má všeobecnú bankovú licenciu, ktorú vydala Národná banka Slovenska („NBS“). Identifikačné číslo banky je 00 686 930, daňové identifikačné číslo 202 040 8522.

Tatra banka je univerzálna banka ponúkajúca širokú škálu bankových a finančných služieb. Jej základné činnosti predstavujú prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov, poskytovanie investičných služieb, investičných činností. Platný zoznam všetkých činností banky je uvedený v obchodnom registri.

Akciónári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	31. marca 2019	31. decembra 2018
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akciónári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	31. marca 2019	31. decembra 2018
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akciónári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	31. marca 2019	31. decembra 2018
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	64 326	64 326

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 115 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania ^{TB} a Centra investovania ^{TB} a 62 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

Kmeňové akcie banky sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. marcu 2019:

Dozorná rada

Predseda: Andrii STEPANENKO
Podpredseda: Igor VIDA

Členovia: Peter LENNKH
Johann STROBL
Lukasz JANUSZEWSKI
Andreas GSCHWENTER
Iveta UHRINOVÁ
Peter BALÁŽ
Hannes MÖSENBACHER

Predstavenstvo

Predseda: Michal LIDAY

Členovia: Marcel KAŠČÁK
Peter MATÚŠ
Natália MAJOR
Bernhard HENHAPPEL
Johannes SCHUSTER
Martin KUBÍK

Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2019:

V priebehu roka 2019 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady banky.

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2019:

V priebehu roka 2019 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva banky.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

Skupina RBI predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Bank International a jej dcérske a pridružené spoločnosti, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Spoločnosť Raiffeisen Bank International AG zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Raiffeisen Bank International AG (ďalej len „skupina RBI“) je uložená na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko. Akcie spoločnosti Raiffeisen Bank International AG sú kótované na Burze cenných papierov, Viedeň.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2019

	Sídlo	Druh podielu	% podielu
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Tatra Residence, a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy	100 %
Tatra-Leasing, s. r. o.	Bratislava	priamy	100 %
Group Cloud Solutions, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	100 %
BA Development, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	100 %
PRODEAL, a. s.	Bratislava	nepriamy	100 %
Dúbravčice, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Eurolease RE Leasing, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Rent CC, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Rent GRJ, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %
Rent PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	100 %

Hlasovacie práva v jednotlivých spoločnostiach sú rovnaké ako % podielu.

Zmeny v skupine banky

V priebehu roka 2019 nenastali žiadne zmeny v skupine banky.

Návrh na rozdelenie zisku banky za rok 2018

Výplata výnosov z Investičného certifikátu AT1	5 755
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	103 888
Celkom	109 643

Návrh na výplatu dividend z nerozdeleného zisku banky

Dividendy – kmeňové akcie	33 697
Dividendy – prioritné akcie	4 435
Celkom	38 132

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR pripadla vo výške 474 EUR. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR pripadla vo výške 2 370 EUR. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR pripadla vo výške 2,38 EUR.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú zavierku za rok 2018, Výročnú správu za rok 2018, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2018 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 25. apríla 2019. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok, budú v priebehu roka 2019 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

Banka je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadziieb a devízovej pozície banky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú uvedené v ďalšom texte:

a) Základ prezentácie

Priebežná individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019 a porovnateľné údaje za rok 2018 a 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2018.

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahrádza nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Prípadné schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej závierky by podľa banky nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje priebežnú individuálnu účtovnú závierku podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Priebežná individuálna účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. marcu 2019 s dátumom 26. apríla 2019 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí banka vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro („EUR“) a zostatky sú uvedené v tisícoch eur, pokiaľ sa neuvádza inak.

Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a na vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia.

Vplyv zmeny účtovných odhadov je prospektívne zahrnutý v hospodárskom výsledku toho obdobia, v ktorom dôjde k zmene odhadu za predpokladu, že zmeny ovplyvnia iba dané obdobie, alebo hospodárskeho výsledku aj nasledujúcich období, pokiaľ zmena ovplyvní aj obdobia nasledujúce.

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na očakávané úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. marcu 2019. Uvedená položka je vykázaná v poznámke (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky alebo *Opravné položky k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát*.

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v nejstej výške záväzku.

- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov. Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Uvedená položka je vykázaná v poznámke „*Daň z príjmov*“.
- Tvorba opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach predstavuje najlepší odhad straty pri zohľadnení objektívnych faktorov ovplyvňujúcich budúce peňažné toky v dcérskych a pridružených spoločnostiach. Uvedená položka je vykázaná v poznámke *Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov*.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore. Uvedená položka (Tvorba) / rozpustenie rezerv k súdnym sporom je vykázaná v poznámke (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky.

b) Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene banka prepočítava na euro a vykazuje v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme banky a v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

Kurzové zisky (straty) z transakcií v cudzích menách sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov*“.

Podsúvahové transakcie v cudzej mene sa prepočítajú na euro v podsúvahe banky kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Nerealizovaný zisk alebo stratu z pevných termínových operácií banka vyčíslila na základe predpokladaného forwardového kurzu vypočítaného štandardným matematickým vzorcom, ktorý zohľadňuje spotový kurz publikovaný Európskou centrálnou bankou a úrokové sadzby platné ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Uvedená položka je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov*“ alebo v položke „*Záväzky zo zabezpečovacích derivátov*“ a vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov*“.

c) Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie pozostávajú z peňažnej hotovosti a zostatkov na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska vrátane povinných minimálnych rezerv v Národnej banke Slovenska. Ostatné vklady splatné na požiadanie obsahujú bežné voči bankám splatné na požiadanie.

Povinné minimálne rezervy v Národnej banke Slovenska sú požadované vklady s obmedzeným čerpaním,

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

ktoré musia viesť všetky komerčné banky s licenciou v Slovenskej republike. Výšku úročenia stanovuje Európska centrálna banka pravidelne po skončení každej periódy určenej Európskou centrálnou bankou.

d) Finančné nástroje

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky.

Banka uplatnila nový prístup ku klasifikácii a oceňovaniu finančných aktív, ktorý zohľadňuje obchodný model, v ktorom sú aktíva riadené, a charakteristiky ich peňažných tokov.

V prípade banky sa uplatňujú štyri kategórie klasifikácie finančných aktív a dve kategórie finančných záväzkov:

1. finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC),
2. finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI),
3. finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
4. finančné aktíva určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
5. finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC) a
6. finančné záväzky určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Finančný majetok sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

- finančný majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

V rozpore so zámerom držať finančné aktíva do splatnosti s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky nie je ani skutočnosť, ak dôjde k občasným alebo objemovo nevýznamným predajom, predajom pred maturitou, prípadne ak predaj nepredstavuje zmenu obchodného modelu.

Dlhový finančný majetok obstaraný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predat' finančné aktíva, pričom zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny sa oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia (FVOCI).

Pri prvotnom vykázaní nástroja vlastného imania, ktorý nie je držaný na obchodovanie, sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť a vykazovať zmeny reálnej hodnoty z finančného nástroja v ostatných súčastiach súhrnného výsledku hospodárenia. Toto rozhodnutie sa uskutočňuje pre každú investíciu samostatne a zohľadňuje strategické záujmy. Zisky a straty z precenenia sa nikdy nerecyklujú do výsledku hospodárenia. Po odúčtovaní investície sa výsledný zisk alebo strata preúčtuje do nerozdelených ziskov.

Všetky ostatné finančné aktíva, t. j. finančné aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá klasifikácie ako oceňované v amortizovanej hodnote alebo finančné aktíva oceňované vo FVOCI – sa následne oceňujú v reálnej hodnote, pričom zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú cez výkaz súhrnných ziskov a strát.

Okrem vyššie popísaných účtovných pravidiel má banka možnosť pri prvotnom vykázaní zaradiť finančný majetok do portfólia oceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát, ak tým eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktoré by inak vyplynuli z ocenenia majetku alebo záväzkov na inom základe. Pri obstaraní banka finančný majetok zaradiť na základe obchodného modelu a podmienok peňažných tokov do jednej z vyššie popísaných kategórií.

Posúdenie obchodného modelu

Banka vykonáva posúdenie zámeru obchodného modelu, v ktorom je finančný majetok zaradený na úrovni portfólia, pretože to najlepšie odzrkadľuje spôsob riadenia a informácie, ktoré sú predkladané vedeniu.

Banka má nasledovné obchodné modely:

- Úverové a investičné portfólio „hold-to-collect“

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

- Likvidné portfólio „hold and sell“
- Obchodné portfólio
- Zabezpečovacie portfólio
- Akciové investičné portfólio

Pri posudzovaní, do ktorého obchodného modelu sa finančný majetok zaradí, sa zohľadňujú tieto informácie:

- ako je hodnotená výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu) a ako je vykazovaná kľúčovému riadiacemu personálu účtovnej jednotky,
- aké sú riziká, ktoré majú vplyv na výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu), a aký je spôsob riadenia týchto rizík,
- ako sú odmeňovaní manažéri banky (napr. či je odmeňovanie založené na reálnej hodnote spravovaných aktív alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch),
- frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti, a
- či predajná činnosť a inkasovanie zmluvných peňažných tokov predstavujú neoddeliteľnú súčasť obchodného modelu alebo z neho vyplývajú (obchodný model „hold-to-collect“ vs. obchodný model „hold and sell“).

Finančné aktíva držané na obchodovanie a tie, ktoré sú riadené a ktorých výkonnosť sa hodnotí na základe reálnej hodnoty, sa budú oceňovať v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Keď banka určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva), musí posúdiť, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny. Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s nesplatenou sumou istiny počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj ziskovú maržu. Toto posúdenie sa vykonáva samostatne pre jednotlivé nástroje k dátumu prvotného vykázania finančného majetku.

Pri posudzovaní, či zmluvné peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov banka zohľadňuje zmluvné podmienky nástroja. To zahŕňa posúdenie, či finančný majetok obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov tak, aby nespĺňali túto podmienku.

Banka posudzuje:

- podmienky predčasného splatenia, predĺženia,
- prvky pákového efektu,
- či pohľadávka súvisí s konkrétnym majetkom alebo peňažnými tokmi,
- zmluvne prepojené nástroje a
- úrokovú sadzbu.

V roku 2018 vydala rada IASB dodatok k IFRS 9 týkajúci sa prvkov predčasného splatenia s negatívnou kompenzáciou. Negatívna kompenzácia vzniká vtedy, keď zmluvné podmienky umožňujú dlžníkovi predčasne splatiť nástroj pred jeho zmluvnou splatnosťou, avšak splatená suma môže byť nižšia ako nezaplatená suma istiny a úrokov. Aby boli splnené kritériá oceňovania v amortizovanej hodnote, negatívna kompenzácia musí predstavovať „primeranú kompenzáciu za predčasné ukončenie zmluvy“. Banka nepredpokladá významný objem prvkov predčasného splatenia s negatívnou kompenzáciou, ktoré by sa povinne museli oceňovať v reálnej hodnote cez výkaz súhrnnych ziskov a strát (FVTPL).

Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

Časová hodnota peňazí je prvok úroku, ktorý poskytuje plnenie len za plynutie času (IFRS 9.B4.1.9A). Neberie do úvahy ostatné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) ani náklady (administratívne náklady a pod.) súvisiace s držbou finančného majetku.

V určitých prípadoch však prvok časovej hodnoty peňazí môže byť zmenený (t. j. nedokonalý). Bolo by to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného majetku pravidelne prestavuje, no frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje so zostatkovou splatnosťou úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí účtovná jednotka posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

výhradne platby istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky z „dokonalého“ benchmarkového nástroja.

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými složkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

- Úvery a preddavky v obchodnom modeli „*hold-to-collect*“ a
- dlhové cenné papiere v obchodnom modeli „*hold-to-collect*“.

Úvery a preddavky

Úvery a preddavky predstavujú finančný majetok s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Úvery a preddavky sú oceňované v amortizovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, znížené o opravné položky vyjadrujúce znehodnotenie.

Pri podpísaní zmluvy o poskytnutí úveru banka účtuje poskytnutý úverový prísľub do podsúvahy. Úver banka zaúčtuje do výkazu o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkovi. Počas vykonávania činnosti vznikajú banke potenciálne záväzky, s ktorými je spojené úverové riziko. Banka účtuje o potenciálnych záväzkoch v podsúvahe a vytvára rezervy na tieto záväzky, ktoré vyjadrujú mieru rizika vydaných garancií, akreditívov a nečerpaných úverových limitov ku dňu účtovnej zavierky.

Dlhové cenné papiere

Uvedené portfólio je finančným majetkom s fixnými alebo stanoviteľnými platbami a s fixnou splatnosťou, ktoré banka zamýšľa a má schopnosť držať do splatnosti v súlade so stanoveným obchodným modelom „*hold-to-collect*“. Do portfólia patria najmä cenné papiere emitované štátom a iné bonitné cenné papiere.

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote sa oceňujú na základe efektívnej úrokovej miery po zohľadnení znehodnotenia. Výnosy z úrokov, diskonty a prémie z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosy z úrokov*“.

2. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI)

Banka má dve portfóliá finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez statné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia. Sú to portfóliá pre:

- Nástroje vlastného imania, ktoré nie sú držané na obchodovanie a
- dlhové cenné papiere v obchodnom modeli „*hold and sell*“.

Nástroje vlastného imania

Podielové cenné papiere v portfóliu finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia sú predovšetkým podiely v súkromne vlastnených spoločnostiach, pri ktorých neexistuje žiadny aktívny trh, alebo v spoločnostiach, v ktorých je účasť povinná (Burza cenných papierov v Bratislave, a. s., S.W.I.F.T. s. c., VISA INC., USA). Z uvedeného dôvodu banka pre dané účasti používa úroveň 3 a pre VISA INC., USA úroveň 2 stanovenia reálnej hodnoty (viď poznámka f).

Dividendy z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*“. Zisk alebo strata z predaja finančných aktív sa vykazuje v ostatných súčastiach súhrnného výsledku hospodárenia (nerecykluje sa do výkazu súhrnných ziskov a strát) v položke „*Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty*“. K cenným papierom sa netvorí opravná položka.

Dlhové cenné papiere

Dlhové cenné papiere zaradené do portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia sa pri prvotnom vykázaní oceňujú v reálnej hodnote upravenej o transakčné náklady. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v položke „*Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný súhrnný účtovný výsledok*“ v rámci vlastného imania banky až do momentu vyradenia alebo znehodnotenia daného dlhového cenného papiera. V prípade vyradenia dlhového cenného papiera, kumulatívne zisky a straty

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

vykázané v položke „Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný súhrnný účtovný výsledok“, sa preklasifikujú do výkazu súhrnných ziskov a strát do položky „Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát“.

Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia.

Výpočet očakávaných úverových strát si vyžaduje použitie účtovných odhadov, ktoré sa vo svojej podstate zriedkavo rovnajú skutočným výsledkom. Vedenie pri výpočte zohľadňuje aj účtovné zásady skupiny.

Banka posudzuje výhľadovo očakávané úverové straty, ktoré súvisia s jej dlhovými nástrojmi – aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia (FVOCI) a s expozíciou vyplývajúcou z úverových príslubov, lízingových pohľadávok a zmlúv o finančných zárukách. Banka vykazuje opravnú položku na takéto straty vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Oceňovanie očakávaných úverových strát

Oceňovanie očakávaných úverových strát odzrkadľuje hodnotu straty váženú pravdepodobnosťou, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov, časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprímeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Významné úsudky sú:

- stanovenie kritérií pre výrazné zvýšenie úverového rizika,
- výber vhodných modelov a predpokladov na oceňovanie očakávaných úverových strát,
- stanovenie počtu a relatívnych váh scenárov zameraných na budúcnosť pre každý typ produktu/trhu a súvisiacich očakávaných úverových strát,
- vytvorenie skupín podobných finančných aktív na účely oceňovania očakávaných úverových strát.

Odhadovanie úverovej expozície na účely riadenia rizík je zložitá a vyžaduje použitie modelov. Posúdenie úverového rizika portfólia aktív zahŕňa ďalšie odhady, pokiaľ ide o pravdepodobnosť výskytu zlyhania, súvisiace pomerové ukazovatele straty a korelácie zlyhania medzi protistranami. Banka oceňuje úverové riziko pomocou pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD), expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD). Ide o prevládajúci prístup k oceňovaniu očakávaných úverových strát podľa IFRS 9.

IFRS 9 stanovuje trojúrovňový model znehodnotenia finančných aktív, ktorý je založený na zmenách úverovej kvality od prvotného vykázania. Tento model vyžaduje, aby sa finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený, klasifikoval v etape 1 a aby sa jeho úverové riziko nepretržite monitorovalo. Ak sa zistí významné zvýšenie úverového rizika od prvotného vykázania, finančný nástroj sa presunie do etapy 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do etapy 3.

Pri finančných nástrojoch v etape 1 sa očakávaná úverová strata oceňuje v sume, ktorá sa rovná časti očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pri nástrojoch v etape 2 alebo 3 sa očakávané úverové straty oceňujú na základe očakávaných úverových strát počas doby životnosti. Podľa IFRS 9 je pri oceňovaní očakávaných úverových strát potrebné zohľadniť informácie zamerané na budúcnosť. Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. Ich očakávaná úverová strata sa vždy oceňuje na základe doby životnosti (etapa 3).

Očakávané úverové straty sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát“ a v položke „(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk“. Ak pominul dôvod na vykazovanie opravnej položky/rezervy alebo výška opravnej položky/rezervy nie je primeraná, nadbytočné opravné položky/rezervy sa rozpustia cez rovnaké riadky výkazu súhrnných ziskov a strát.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Významné zvýšenie úverového rizika

Banka má za to, že úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, keď bolo splnené jedno alebo viac z týchto kvantitatívnych, kvalitatívnych alebo zabezpečovacích kritérií:

Kvantitatívne kritériá

Banka používa kvantitatívne kritériá ako primárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Pri kvantitatívnom rozdelení na etapy porovnáva banka krivku PD počas doby životnosti k dátumom ocenenia s forwardovou krivkou PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania. Pri odhadovaní krivky PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania sa vychádza z predpokladov o štruktúre krivky PD. Na jednej strane sa v prípade vysoko hodnotených finančných nástrojov predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zhorší. V prípade nízko hodnotených finančných nástrojov sa predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zlepší. Miera zlepšenia alebo zhoršenia bude závisieť od etapy počiatočného ratingu.

Banka nemá vedomosť o žiadnom všeobecne akceptovanom trhovom postupe v súvislosti s etapou, na ktorej musí byť finančný nástroj presunutý do etapy 2. Z tohto hľadiska sa očakáva, že k zvýšeniu PD k dátumu zostavenia účtovnej zvierky, ktoré sa považuje za významné, bude dochádzať v priebehu času v dôsledku iteračného procesu medzi účastníkmi trhu a orgánmi dohľadu.

Kvalitatívne kritériá

Banka používa kvalitatívne kritériá ako sekundárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Presun do etapy 2 sa uskutoční po splnení kritérií uvedených nižšie.

V prípade štátnych, bankových, podnikových a projektových finančných portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- externé trhové ukazovatele
- zmeny zmluvných podmienok
- zmeny prístupu k riadeniu
- odborný úsudok

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa štvrtročne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky neretailové portfóliá držané bankou.

V prípade retailových portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa mesačne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky portfóliá držané bankou.

Zabezpečenie (backstop)

Zabezpečenie sa uplatňuje, ak úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, ak je dlžník v omeškaní so zmluvnými splátkami viac ako 30 dní. V niektorých obmedzených prípadoch neplatí predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po splatnosti viac ako 30 dní, sa vykazujú v etape 2.

Banka nevyužila výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri žiadnej úverovej činnosti, ale selektívne využíva výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri dlhových cenných papieroch.

Definícia aktív v zlyhaní a úverovo znehodnotených aktív

Banka definuje finančný nástroj ako zlyhaný, v súlade s definíciou úverového znehodnotenia, keď spĺňa jedno alebo viac z nasledujúcich kritérií.

Ak je dlžník v omeškaní so svojimi zmluvnými splátkami viac ako 90 dní, nedochádza k pokusu vyvrátiť predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po lehote splatnosti viac ako 90 dní, sa vykazujú v etape 3.

Dlžník spĺňa kritériá nepravdepodobnosti splácania, čo naznačuje, že dlžník má významné finančné ťažkosti. Ide o prípady, keď:

- dlžník má dlhodobý odklad splatnosti,

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

- dlžník je zosnulý,
- dlžník je platobne neschopný,
- dlžník porušuje finančné ukazovatele úveru,
- aktívny trh s týmto finančným majetkom zanikol pre finančné ťažkosti,
- veriteľ urobil ústupky vzhľadom na finančné ťažkosti dlžníka,
- je pravdepodobné, že dlžník vstúpi do konkurzu,
- finančné aktíva sa nakupujú alebo vznikajú s výraznou zľavou, ktorá odráža vzniknuté úverové straty.

Uvedené kritériá sa uplatnili na všetky finančné nástroje oceňované v amortizovanej hodnote a na dlhové nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti súhrnného výsledku hospodárenia držané bankou a sú v súlade s definíciou zlyhania, ktorá sa používa na účely riadenia interného úverového rizika.

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

Očakávaná úverová strata sa určuje buď na základe doby 12 mesiacov alebo doby životnosti v závislosti od toho, či došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od prvotného vykázania alebo či sa majetok považuje za úverovo znehodnotený. Do určovania pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD), expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD) počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sú zahrnuté aj ekonomické informácie zamerané na budúcnosť. Tieto predpoklady sa líšia podľa typu produktu. Očakávané úverové straty sú diskontovaným súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície pri zlyhaní (EAD) a diskontného faktora (D).

Pravdepodobnosť zlyhania

Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Vo všeobecnosti sa pri výpočte pravdepodobnosti zlyhania počas doby životnosti vychádza z regulačnej 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania očistenej od akejkoľvek marže z dôvodu konzervativizmu. Táto pravdepodobnosť zlyhania je vypočítaná samostatne pre každý produktový typ na základe najdlhšej novej histórie dát pre príslušný produkt dostupných v internej databáze banky. Následne sa používajú rôzne štatistické metódy na odhad vývoja profilu zlyhania od prvotného vykázania počas celej doby životnosti úveru alebo portfólia úverov, pričom konkrétne boli použité: Analýza prežitia na úrovni daného ratingu (Survival rating level analysis), Interpolácia 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania do konca doby životnosti úveru a v prípade nedostačujúcich dát pre spomenuté modely, boli použité Benchmarkové hodnoty (konštanty) doporučené skupinovou metodikou odlišujúce sa v závislosti od produktového typu.

Za obmedzených okolností, keď nie sú k dispozícii niektoré vstupy, sa na výpočet používa zoskupovanie, spriemerovanie a porovnávanie (benchmarking) vstupov.

Strata v prípade zlyhania

Strata v prípade zlyhania predstavuje očakávanie banky, pokiaľ ide o rozsah straty z expozície v stave zlyhania. Strata v prípade zlyhania sa líši podľa typu protistrany a produktu. Strata v prípade zlyhania je vyjadrená ako percentuálna strata na jednotku expozície v čase zlyhania. Strata v prípade zlyhania sa počíta pomocou narátavania výťažku zozbieraného po dobu 36 mesiacov od zlyhania úveru pre daný úver, pričom výsledná percentuálna strata v prípade zlyhania je vyjadrená ako doplnok do 100 % k váženému priemeru všetkých výťažkov za pozorovacie obdobie 36 mesiacov počtom zlyhaných úverov pre daný produktový typ. V zjednodušenej metodike nepracujeme s výťažkami na úrovni úveru, ale výťažky narátavame podľa dátumu vzniku zlyhania.

Expozícia pri zlyhaní

Expozícia pri zlyhaní je založená na sumách, ktoré banka očakáva, že jej budú splatné v čase zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti. Expozície pri zlyhaní počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sa určujú na základe očakávaného profilu platieb, ktorý sa líši podľa typu produktu. V prípade amortizačných produktov a úverov splácaných jednorazovo k dátumu splatnosti sa vychádza zo zmluvných splátok, ktoré dlžník dlhuje počas doby 12 mesiacov alebo doby životnosti. Pri výpočte sa zohľadňujú aj prípadné predpoklady predčasného splatenia/refinancovania.

Pri revolvingových produktoch sa expozícia pri zlyhaní predpovedá na základe aktuálne čerpaného zostatku, ku ktorému sa pripočíta úverový ekvivalent nečerpanej časti úveru, ktorý zohľadňuje očakávané dočerpanie zostávajúceho limitu do času zlyhania.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Diskontný faktor

Vo všeobecnosti platí, že pokiaľ ide o súvahovú expozíciu, ktorá nie je lízingom ani kúpenými alebo vzniknutými úverovo znehodnotenými aktívami (purchased or originated credit-impaired assets – POCI), diskontná sadzba použitá pri výpočte očakávanej úverovej straty je efektívna úroková miera alebo jej aproximácia.

Očakávaná úverová strata je súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície pri zlyhaní (EAD) a pravdepodobnosti, že k zlyhaniu nedôjde pred uvažovaným časovým obdobím. Táto pravdepodobnosť je vyjadrená funkciou prežitia, (tzv. „survivorship“, alebo „S“). Táto funkcia počítá budúce hodnoty očakávaných úverových strát, ktoré sa potom diskontujú späť k dátumu zostavenia účtovnej závierky a sčítajú. Vypočítané hodnoty očakávaných úverových strát sa následne vážia podľa scenára zameraného na budúcnosť.

Na odhad opravných položiek na nesplatené sumy úverov v etape 3 sa použili rôzne prístupy, ktoré možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

- Štát, podniky, projektové financie, finančné inštitúcie, miestne a regionálne samosprávy, poisťovne a subjekty kolektívneho investovania: opravné položky etapy 3 počítajú manažéri pre reštrukturalizáciu dlhu, ktorí diskontujú očakávané peňažné toky primeranou efektívnou úrokovou sadzbou.
- Retailové hypotéky: opravná položka etapy 3 sa tvorí vypočítaním diskontovanej realizačnej hodnoty zabezpečenia.
- Ostatné retailové úvery: opravná položka etapy 3 sa tvorí vypočítaním štatisticky odvodeného najlepšieho odhadu očakávanej straty, ktorý bol upravený o nepriame náklady.

Nedochádza k pokusu vyvrátiť predpoklad, že finančné aktíva po splatnosti viac ako 90 dní sa vykazujú v etape 3.

Informácie zamerané na budúcnosť

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika a výpočet očakávaných úverových strát zahŕňajú informácie zamerané na budúcnosť. Banka vykonala analýzu údajov za minulé obdobia a identifikovala kľúčové ekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a očakávané úverové straty pre každé portfólio.

V rámci tohto procesu sa tiež použil odborný úsudok. Prognózy ekonomických premenných („základný ekonomický scenár“) a najlepší odhad vývoja ekonomiky v najbližších troch rokoch poskytuje štvrtročne Raiffeisen Research. Po troch rokoch sa pri prognózovaní ekonomických premenných počas celej zostávajúcej doby životnosti jednotlivých nástrojov používa metóda návratu k priemernej hodnote (mean reversion), čo znamená, že ekonomické premenné majú tendenciu dosiahnuť dlhodobú priemernú úroveň alebo dlhodobú priemernú úroveň rastu až do splatnosti. Vplyv ekonomických premenných na pravdepodobnosť zlyhania, stratu v prípade zlyhania a expozíciu pri zlyhaní sa určil pomocou štatistickej regresie, aby sa zistil historický vplyv zmien týchto premenných na mieru zlyhania a zložky straty prípade zlyhania a expozície pri zlyhaní.

Okrem základného ekonomického scenára poskytuje Raiffeisen Research aj najlepší a najhorší scenár spolu s váhami scenárov. Váhy scenárov sa určujú kombináciou štatistickej analýzy a odborného úverového úsudku, pričom sa berie do úvahy rozsah možných výsledkov každého zvoleného scenára.

Podľa banky predstavujú tieto prognózy najlepší odhad možných výsledkov, ktorý pokrýva všetky možné nelineárne trendy a asymetrie v rôznych portfóliách banky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Ekonomické scenáre použité k 31. marcu 2019 zahŕňajú nasledovné kľúčové indikátory pre Slovenskú republiku na roky končiace sa 31. decembrom 2019 až 2021:

	(%)	2019	2020	2021
Miera nezamestnanosti	Základný scenár	5,18	5,58	6,88
	Pesimistický scenár	8,53	8,63	10,47
	Optimistický scenár	3,61	3,26	4,21
Úrokové sadzby	Základný scenár	-0,39	0,31	0,46
	Pesimistický scenár	1,65	2,51	2,99
	Optimistický scenár	-0,15	0,31	0,42
Rast HDP	Základný scenár	3,70	1,07	0,11
	Pesimistický scenár	2,09	0,74	-0,52
	Optimistický scenár	5,64	4,62	4,01
Index cien nehnuteľností	Základný scenár	1,71	1,75	1,79
	Pesimistický scenár	1,60	1,55	1,48
	Optimistický scenár	1,79	1,92	2,05

Analýza citlivosti

Najvýznamnejšie predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

- Podnikové portfóliá
 - hrubý domáci produkt,
 - miera nezamestnanosti,
 - dlhodobý výnos štátnych dlhopisov,
 - miera inflácie.
- Retailové portfóliá
 - hrubý domáci produkt,
 - miera nezamestnanosti,
 - ceny nehnuteľností.

Odpisovanie úverov

Banka odpisuje úvery poskytnuté klientom v prípade, že na základe hĺbkovej analýzy preukáže, že nie je reálne očakávať ďalší výťažok alebo šanca ďalšieho výťažku je minimálna. Obvyklými, avšak nie jedinými indikátormi pre zrealizovanie odpisu sú zväčša nasledovné situácie: (i) dlžník nevykonáva žiadnu činnosť, 2 roky nebola zrealizovaná žiadna splátka a neexistuje žiadne zabezpečenie alebo (ii) dlžník je v konkurze, pričom všetko majetok bol speňažený a výťažok zrealizovaný alebo (iii) súd rozhodol (napr. v prípade zákonnej reštrukturalizácie, oddĺžení atď.) o odpísaní časti pohľadávky alebo (iv) banka predá pohľadávku a iné. V prípade prebiehajúcich súdnych sporov alebo iných konaní, ktoré by eventuálne mohli viesť k výťažku, banka obvykle odpisuje pohľadávky do podsúvahy.

Úvery sú odpisované na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu banky (Problem loan committee a Executive committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, odpíše sa rozdiel do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezanklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe.

Po odpísaní banka nerealizuje aktívne vymáhanie, jedine v prípadoch odpisov do podsúvahy pokračuje vo vedení súdnych sporov s cieľom dosiahnuť v budúcnosti výťažok. Pokiaľ banka po odpísaní úverov poskytnutých klientom zinkasuje od klienta ďalšie sumy alebo získa kontrolu nad zabezpečením hodnote vyššej, ako sa pôvodne odhadlo, výnos sa vykáže vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Zabezpečenie úverov

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v banke kladie veľký dôraz najmä na oceňovanie a preceňovanie jednotlivých zabezpečení, stanovovanie záložnej hodnoty zabezpečenia, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia na účely zmiernovania kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade zlyhania klienta.

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia,
- záruky,
- nehnuteľnosti,
- hnutelné predmety,
- pohľadávky,
- životné poistenie.

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

- záložné právo,
- zabezpečovacie postúpenie pohľadávky,
- zabezpečovací prevod práva,
- vinkulácia peňažných prostriedkov,
- zmluva o kúpe cenných papierov,
- dohoda o nahradení záväzku.

Metodika oceňovania zabezpečení aj frekvencia ich preceňovania závisí od typu zabezpečenia a minimálnych podmienok v zmysle platných legislatívnych noriem implementovaných v interných smerniciach banky. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom banka dodržiava primeranú mieru konzervativizmu.

Záložná hodnota zabezpečení sa stanovuje individuálne pre každý typ zabezpečenia v závislosti od typu zabezpečenia a transakcie a v závislosti od individuálnych rizikových charakteristík. Záložná hodnota zabezpečenia sa získa diskontovaním pôvodnej hodnoty zabezpečenia získanej v rámci oceňovania a preceňovania. Faktory, na základe ktorých sa stanovujú diskontné faktory, súvisia najmä s realizovateľnosťou zabezpečení v prípade zlyhania protistrany (napr. typ, lokalita a stav nehnuteľnosti), s prípadným potenciálnym zlyhaním poskytovateľa zabezpečenia (napr. kreditná kvalita a splatnosť finančných zabezpečení) a s inými faktormi (biznis stratégia a orientácia banky). Používané diskontné faktory sú predmetom pravidelného prehodnocovania.

Nárokovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje zo záložnej hodnoty zabezpečenia najviac do výšky aktuálnej hodnoty pohľadávky. Ak je výška záložnej hodnoty zabezpečenia nižšia ako zostatok pohľadávky, banka stanoví nárokovateľnú hodnotu zabezpečenia do výšky záložnej hodnoty zabezpečenia.

Nárokovateľná hodnota zabezpečenia obsahuje množstvo neistôt a rizík. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zábezpeky na nesplácané úvery realizovať, by sa mohli od odhadovaných súm líšiť a tento rozdiel by mohol byť významný.

Rozhodovanie banky pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov, ako je aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, aktuálna výška pohľadávky, rýchlosť uspokojenia pohľadávky, náklady spojené s vymáhaním a pod. O tom, ktorý zabezpečovací inštitút bude použitý v konkrétnom prípade, rozhoduje príslušný kompetentný orgán banky.

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

- dobrovoľná dražba,
- exekučné konanie,
- speňažovanie zabezpečenia pohľadávky banky v konkurznom konaní, alebo
- odpredaj pohľadávok.

3. Finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

Keď banka určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky alebo predať finančné aktíva) a posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov, banka vykáže uvedené finančné aktíva v položke „*Finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz súhrnných ziskov a strát*“. Prvotné ako aj následné ocenenie uvedených finančných aktív je v reálnej cene.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

4. Finančné aktíva určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

a. Finančné aktíva držané na obchodovanie

Finančné aktíva držané na obchodovanie získala banka s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. V tejto kategórii banka vykazuje cenné papiere - dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie a vykazuje ich vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné aktíva držané na obchodovanie*“. Všetky nákupy a predaje cenných papierov na obchodovanie sú účtované k dátumu vyrovnania obchodu.

Finančné aktíva držané na obchodovanie sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote bez transakčných nákladov. Banka vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“.

b. Derivátové finančné nástroje

V tejto kategórii banka vykazuje derivátové finančné nástroje - úrokové swapy, menové swapy, indexové swapy, menové forwardy, úrokové opcie, menové opcie, opcie na indexy, menové, úrokové a indexové futures a komoditné deriváty.

Akékoľvek nákupy a predaje týchto derivátových finančných nástrojov, ktoré si vyžadujú dodanie v časovom rámci určenom regulačným opatrením alebo podľa trhových zvyklostí („obvyklý spôsob“), sa vykazujú ako spotové transakcie. Transakcie, ktoré nespĺňajú kritérium vyrovnania „obvyklým spôsobom“, sa vykazujú v účtovníctve ako finančné deriváty.

Deriváty vnorené do iných finančných nástrojov alebo iných základných zmlúv sa z účtovného hľadiska posudzujú ako samostatné deriváty, ak neexistuje úzka súvislosť medzi ich rizikami a charakteristikami, rizikami a charakteristikami základnej zmluvy, a ak sa základná zmluva neúčtuje v reálnej hodnote, pričom zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú do výkazu súhrnných ziskov a strát.

Banka vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia derivátov na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“.

5. Zabezpečovacie deriváty

Banka sa v rámci volby uplatňovania štandardu IFRS 9 pri vykazovaní zabezpečovacích derivátov rozhodla pokračovať v pôvodnom účtovaní podľa IAS 39. Zabezpečovacími derivátmi sú deriváty, ktoré sú v rámci stratégie banky určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa medzinárodných účtovných štandardov. Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečovaným nástrojom je zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie. Pri vzniku a počas trvania zabezpečovacieho vzťahu sa testuje efektívnosť zabezpečenia tak, že zmena reálnych hodnôt alebo peňažných tokov zabezpečovacieho a zabezpečeného nástroja sa vzájomne vyrovnáva s výsledkom v rozpätí od 80 do 125 %.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie, ktoré sa považujú za zabezpečenie reálnej hodnoty, sa účtujú do výkazu súhrnných ziskov a strát spolu s akýmkoľvek zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných aktív alebo záväzkov, ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko. Účtovanie zabezpečovacieho nástroja sa skončí, keď banka zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania zabezpečovacieho nástroja.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov*“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Záväzky zo zabezpečovacích derivátov*“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*“ v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa finančné deriváty úrokové swapy na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s float aktívami, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbena štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho banka nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Závazky zo zabezpečovacích derivátov“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu sa vykazuje vo výkaze Ostatných súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázane spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

6. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Všetky záväzky banky, s výnimkou finančných záväzkov držaných na obchodovanie a derivátových finančných záväzkov, sú vykazované v amortizovanej hodnote. V rámci položky finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote banka vykazuje podriadený dlh.

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj banky, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie banky podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Nákladové úroky platené za prijaté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“.

Podriadený dlh predstavuje finančný záväzok pôvodne ocenený v reálnej hodnote po odpočítaní transakčných nákladov. Následne sa oceňuje v amortizovaných nákladoch na základe metódy efektívnej úrokovej miery.

Súčasťou finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote sú bankou emitované dlhové cenné papiere.

7. Finančné záväzky určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

Banka v rámci finančných záväzkov určených ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát vykazuje dlhové cenné papiere predané na krátko („krátky predaj“) a zápornú reálnu hodnotu derivátov z portfólia finančných záväzkov držaných na obchodovanie.

e) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď prevedie finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku na iný subjekt. Ak banka neprevedie, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vykazuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť.

Ak si banka ponechá v podstate všetky riziká a ekonomické úžitky spojené s vlastníctvom prevedeného finančného majetku, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a zaúčtuje aj zabezpečenú pôžičku vo výške prijatých výnosov.

V prípade, ak sú finančné aktíva modifikované a výsledkom modifikácie je významná zmena peňažných tokov (viď. Časť „Modifikácie finančných nástrojov“), pôvodné aktívum sa odúčtuje a zaúčtuje sa nové finančné aktívum.

Banka ukončuje vykazovanie finančných záväzkov len v prípade, keď sú jej záväzky splatené, zrušené alebo keď vyprší ich platnosť.

Ak dôjde k výmene dlhových nástrojov medzi dlžníkom a veriteľom s výrazne rozdielnymi podmienkami, banka odúčtuje pôvodný finančný záväzok a vykáže nový finančný záväzok. Rovnako banka postupuje aj v prípade, ak nastane zásadná zmena podmienok existujúceho finančného záväzku alebo jeho časti.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

f) Modifikácie finančných nástrojov

Modifikácie v zmysle IFRS 9 predstavujú zmenu kontraktuálneho/zmluvného cash flows úveru/aktíva na základe zmeny zmluvných podmienok. Ak modifikácia spĺňa nasledovné kvalitatívne alebo kvantitatívne kritériá (substantial modification) vedie k odúčtovaniu pôvodného úveru alebo iného aktíva a zaúčtovaniu nového.

Kvalitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

- zmena meny na úvere;
- zmeny, ktoré spôsobia nesplnenie SPPI testu
- zmena typu finančného aktíva (napr. úver na dlhový cenný papier)

Kvantitatívne kritériá banka zadefinovala nasledovne:

- predĺženie doby splatnosti o viac ako 50 % a viac ako 2 roky (kumulatívne); a/alebo
- zmena umorovanej hodnoty (hodnota NPV pred zmenou a po zmene pri použití pôvodnej efektívnej úrokovej miery) viac ako 10 % a/alebo viac ako 100 000 EUR.

V prípade, ak výsledkom modifikácie nie je povinnosť odúčtovať úver/aktívum banka je povinná vykázať zisk/stratu z modifikácií. Zisk/strata je rovná rozdielu NPV z nového (modifikovaného) cash flow a aktuálnej účtovnej hodnoty.

g) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb. Reálna hodnota derivátových nástrojov je upravená o kreditné riziko protistrany.
- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.
- Úroveň 1 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku,
- Úroveň 2 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci Úrovne 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),
- Úroveň 3 - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).

Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch) banka zaradí daný finančný nástroj podľa zistenia trhovej ceny do úrovne 1. V prípade, ak sa neobchoduje s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, banka oceňuje cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny.

Prehľad výšky finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelených podľa úrovni stanovenia ich reálnej hodnoty je uvedený v položke „Reálna hodnota finančných nástrojov“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva banka metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú trhové sadzby upravené o priemernú prirážku za systematické riziko.

Presuny medzi úrovňami ocenenia

V prípade ocenenia cenného papiera reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien – úroveň 1 a daný cenný papier je vyradený z obchodovania na burze cenných papierov, ako aj z benchmarku NBS, banka uvedený cenný papier presunie do úrovne 2.

Ak bol cenný papier na začiatku primárne ocenený teoretickou cenou - úroveň 2, banka mení zaradenie cenného papiera z úrovne 2 do úrovne 1 uskutočnením prvého obchodu na burze cenných papierov a zverejnením jeho ceny. V prípade ak sa s daným papierom v nasledovných dňoch nebude obchodovať a nezverejní sa cena cenného papiera, bude daný cenný papier prevedený naspäť do úrovne 2.

h) Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov

Dcérske spoločnosti predstavujú spoločnosti, pri ktorých banka vyhodnotila, že má právomoc rozhodovať o činnostiach, ktoré významným spôsobom ovplyvňujú ich dosahované výnosy a má právo na získanie variabilných výnosov (napr. dividendy) z jej angažovanosti voči daným spoločnostiam.

Investície v pridružených spoločnostiach zahŕňajú investície v subjektoch s vyšším ako 20-percentným ale menej ako 50-percentným podielom banky na základnom imaní a hlasovacích právach daného subjektu a v ktorom má banka významný vplyv. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani spoločnú kontrolu nad týmito zásadami.

Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa oceňujú v individuálnej účtovnej zavierke v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na straty zo zníženia realizovateľnej hodnoty podielu vyplývajúceho zo zníženia vlastného imania danej spoločnosti, ktoré sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“.

Dividendy z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto“.

i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

Banka vykazuje dlhové cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repotransakcie“) vo výkaze o finančnej situácii v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“. Záväzky voči protistrane sa vykazujú v položke „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“.

Dlhové cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („obrátené repotransakcie“) sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii ako aktíva v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

Rozdiel medzi cenami pri predaji a spätnom odkúpení sa vykazuje ako úrok a časovo rozlišuje počas trvania zmluvy použitím efektívnej úrokovej miery.

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky/amortizáciu spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty. Výška odpisov sa počíta pomocou metódy rovnomerných odpisov podľa odhadovanej doby použiteľnosti. Nedokončené hmotné investície, pozemky a umelecké zbierky sa neodpisujú.

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky	do 8
Softvér	do 17
Inventár a vybavenie	6 – 10
Energetické prístroje a zariadenia	10 – 15
Optická sieť	30
Budovy a stavby	do 40

Tieto poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej zavierky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

k) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej zavierky banka posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt – reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku. Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, druhú hodnotu netreba odhadovať. Ak je odhad návratnej hodnoty majetku nižší než jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota daného majetku na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne priamo do výkazu súhrnných ziskov a strát.

l) Lízing

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak podmienky prenájmu umožňujú prevod v zásade všetkých rizík a úžitkov plynúcich z vlastníctva prenajatého majetku na nájomcu. Každý iný lízing sa klasifikuje ako operatívny lízing.

1. Banka ako prenajímateľ

Závazky nájomcov vyplývajúce z finančného lízingu sa evidujú ako pohľadávky vo výške čistej investície banky do lízingov. Príjmy z finančného lízingu sú rozdelené do účtovných období tak, aby vyjadrovali konštantnú periodickú mieru návratnosti čistej investície banky v súvislosti s prenájomom.

Súčasná hodnota budúcich lízingových splátok sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“ v riadku „Pohľadávky z finančného lízingu“.

2. Banka ako nájomca

Majetok vlastnený na základe finančného prenájmu sa vykazuje ako majetok banky v reálnej hodnote ku dňu obstarania alebo v prípade, že reálna hodnota je nižšia, v súčasnej hodnote minimálnych lízingových splátok. Príslušný záväzok voči prenajímateľovi sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii ako záväzok z finančného lízingu. Lízingové splátky sa rozdeľujú medzi finančné poplatky a znížovanie záväzku z lízingu tak, aby sa dosiahla konštantná úroková sadzba neuhradenej výšky záväzku. Finančné poplatky sa vykazujú priamo do výkazu súhrnných ziskov a strát, pokiaľ sa priamo nepriradia k príslušnému majetku. V tom prípade dochádza k ich kapitalizácii.

Nájomné z operatívneho prenájmu sa vykazuje rovnomerne do nákladov počas doby trvania prenájmu okrem prípadov, keď existuje iná metóda, ktorá lepšie zohľadňuje časový úsek, počas ktorého sa spotrebujú ekonomické úžitky z predmetu prenájmu. Budúci možný prenájom na základe zmlúv o operatívnom prenájme sa vykazuje priebežne do nákladov.

V prípade, že banka využila lízingové stimuly na uzatvorenie operatívneho prenájmu, vykazujú sa takéto stimuly do záväzkov. Suma ekonomického úžitku zo stimulov sa vykazuje rovnomerne ako zníženie nákladov na prenájom, okrem prípadov, keď existuje iná metóda, ktorá lepšie zohľadňuje časový úsek, počas ktorého sa spotrebujú ekonomické úžitky z predmetu prenájmu.

3. IFRS 16 Lízingy

IFRS 16 Lízingy („IFRS 16“) nahradil štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Štandard odstránil predchádzajúci duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájmov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom.

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z prenájmu. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto má za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné. Štandard povoľuje aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. „small-ticket“ lízingy).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Zavedenie nového štandardu z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ bude naďalej rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom.

Lízingy, pri ktorých banka vystupuje ako nájomca

Uplatnenie požiadaviek štandardu nemalo pri jeho prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú zvierku. Banka vykázala vo výkaze o finančnej situácii majetok a záväzky súvisiace s operatívnym lízingom, pri ktorých banka vystupuje ako nájomca. Banka vykázala nové aktíva a pasíva (dopad 60 mil. EUR) z operatívnych lízingov pre pobočkové a kancelárske priestory. Povaha a výdavky týkajúce sa týchto lízingov sa zmenili, pretože banka bude vykazovať odpisy práva na užívanie majetku a nákladové úroky na záväzky z prenájmu. Predtým banka vykazovala náklady na operatívny lízing na lineárnej báze počas obdobia prenájmu a aktíva a pasíva iba v rozsahu, v ktorom vznikal časový nesúlad medzi aktuálnymi lízingovými platbami a vykázanými nákladmi.

Prechodné obdobie

Banka aplikovala IFRS 16 k 1. januáru 2019 pomocou upraveného retrospektívneho prístupu B. Z tohto dôvodu neboli vykázané žiadne úpravy počiatočného stavu nerozdeleného zisku k 1. januáru 2019 a žiadne úpravy porovnateľných období. Banka uplatnila výnimku a aplikovala IFRS 16 na všetky zmluvy, ktoré uzatvorila pred 1. januárom 2019 a identifikovala ich ako nájmy podľa IAS 17 a IFRIC 4.

m) Rezervy na záväzky

Ak je banka vystavená potenciálnym záväzkom zo súdnych sporov alebo nepriamym záväzkom, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

n) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. marcu 2019 mala banka v evidenčnom stave 3 719 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2018: 3 708 zamestnancov).

Spôsob výpočtu záväzku vychádza z poistnomatematických výpočtov, ktoré sú založené na veku zamestnanca, odpracovaných rokoch, fluktuácii, úmrtnostných tabuľkách a diskontných úrokových sadzbách.

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej zavierky a oceňujú v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom. Zisky a straty zo záväzku z rezervy na príspevok pri odchode do dôchodku sa vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“, kde sú uvedené aj hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch. Diskont zo záväzku z tejto rezervy sa sa vykazuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

Banka má tiež program so stanovenými príspevkami pre zamestnancov. Všetky príspevky spoločnosti sú zahrnuté v osobných nákladoch v poznámke 8 „Všeobecné administratívne náklady“.

o) Časové rozlíšenie úrokov

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej zavierky spoločne s aktívami alebo záväzkami uvedenými vo výkaze o finančnej situácii.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

p) Vykazovanie výnosov a nákladov

Výnosy predstavujú zvýšenia ekonomických úžitkov počas účtovného obdobia formou zhodnotenia aktív, alebo zníženia záväzkov, ktoré vedú k zvýšeniu vlastného imania a sú iné ako tie, ktoré sa vzťahujú na vklady akcionárov.

Náklady predstavujú zníženia ekonomických úžitkov počas účtovného obdobia formou úbytku aktív alebo zníženia ich užitočnosti alebo vzniku záväzkov, ktoré vedú k zníženiu vlastného imania a sú iné ako tie, ktoré sa vzťahujú na rozdelenie zisku akcionárom.

Pri účtovaní nákladov a výnosov banka posudzuje každú zmluvu a podmienky produktu osobitne s cieľom určiť:

- službu alebo iné plnenie za ktoré je odmena prijatá alebo platená,
- obdobie v ktorom majú byť výnosy alebo náklady vykázané,
- správnu výšku výnosov alebo nákladov, ktoré majú byť vykázané v závislosti od podmienok produktu alebo zmluvy,
- správne vykázanie všetkých diskontov a rabatov súvisiacich s prijatým alebo poskytnutým plnením,
- významný finančný komponent, ak ho plnenie obsahuje,
- nefinančné plnenia,
- odmeny klientom,
- neisté výnosy.

1) Úroky, poplatky a provízie úrokového charakteru

Platené poplatky a provízie úrokového charakteru sú transakčné náklady. Transakčné náklady predstavujú inkrementálne náklady ktoré sú súčasťou efektívnej úrokovej miery a ktoré možno priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo disponovaniu s finančným aktívom alebo s finančným pasívom. Inkrementálny výdaj je výdaj, ktorý by nevznikol, keby banka nenadobudla, nevydala alebo nedisponovala s finančným nástrojom.

Prijaté poplatky a provízie úrokového charakteru sú počiatkové poplatky, ktoré banka získa v súvislosti s nadobudnutím/poskytnutím finančného nástroja a zahŕňajú kompenzáciu za také aktivity, ako je hodnotenie finančného stavu dlžníka, hodnotenie a evidencia garancií, záruk a iných zabezpečovacích opatrení, príprava a spracovanie dokumentov a uzatvorenie transakcie.

Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje predpokladanú výšku budúcich peňažných tokov počas predpokladanej ekonomickej životnosti finančného majetku, prípadne počas kratšieho obdobia.

Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru vznikajúce zo všetkých úročených nástrojov okrem položky „*Finančné aktíva držané na obchodovanie*“ sa časovo rozlišujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej miery.

Úrokový výnos z položky „*Finančné aktíva držané na obchodovanie*“ sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v poznámke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*“.

Výnosové (nákladové) úroky z cenných papierov zahŕňajú výnosy z kupónov s pevnou a pohyblivou úrokovou sadzbou a amortizovaným diskontom alebo prémiou.

V prípade, ak je banka zmluvnou stranou kontraktu, kde je platba za prijaté alebo poskytnuté plnenie odložená, výnosy alebo náklady za službu sa vykážu vo výške prislúchajúcej cene služby a osobitne sa vykážu úrokové náklady alebo výnosy odzrkadľujúce financovanie.

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch v závislosti na skutočnosti, či služba je poskytovaná jednorázovo alebo počas stanoveného obdobia. V prípade, ak je služba prijatá alebo poskytovaná počas stanoveného obdobia, poplatky a provízie sa časovo rozlišujú počas tohto obdobia. Poplatky platené a prijaté za jednorázovú službu sú vykázané okamžite .

Poplatky a provízie sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v poznámke „*Výnosy z poplatkov a provízií, netto*“ z finančných aktív a záväzkov nepreceňovaných na reálnu hodnotu.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

3) Výnosy z dividend

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v momente potvrdenia nároku na prijatie dividendy bankou v poznámke „*Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto*“.

4) Výnosy, pri ktorých banke vzniká záväzok časť vrátiť.

Prijaté odmeny, pri ktorých sa banka zaviazala časť prijatej odmeny vrátiť, sú vykázané ako záväzok. Výška záväzku sa prehodnocuje pri každej účtovnej zavierke na základe podmienok zmluvy a pravdepodobnosti plnenia.

q) Základný a zriadený zisk na akciu

Banka vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov každej triedy akcií. Banka vypočítala zisk na akciu vydelením ziskov pripadajúcich na každú triedu akcií váženým priemerným počtom každej triedy akcií, ktoré sú v obehu počas účtovného obdobia.

Zisk pripadajúci na každú triedu akcií sa určuje na základe nominálnej hodnoty každej triedy akcií vo vzťahu k percentuálnemu podielu celkovej nominálnej hodnoty všetkých akcií.

Banka nevykazuje zriadený zisk na akciu, keďže k 31. marcu 2019 ani 31. decembru 2018 neboli vydané žiadne zriadené potenciálne kmeňové akcie.

r) Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov vypočítala banka v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike na základe zdaniteľného zisku za daný rok. Zdaniteľný zisk sa odlišuje od zisku, ktorý je vykázaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzok banky zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu zostavenia účtovnej zvierky.

Odloženú daň z príjmov vykazuje banka formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba pre nasledujúce roky, t. j. 21 %. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú, ak existuje právny nárok na zúčtovanie splatných daňových pohľadávok so splatnými daňovými záväzkami a ak súvisia s daňou z príjmov vyrubenou tým istým daňovým úradom, pričom banka má v úmysle zúčtovať svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

Banka vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Splatná daňová pohľadávka*“ alebo „*Splatný daňový záväzok*“ a odloženú daň v položke „*Odložená daňová pohľadávka*“ alebo „*Odložený daňový záväzok*“.

Banka je platcom rôznych miestnych daní a dane z pridanej hodnoty (DPH). Rôzne miestne dane sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Ostatný prevádzkový zisk (strata)*“. DPH, na ktorú banka nemá nárok na odpočet, sa vykazuje v položke „*Všeobecné administratívne náklady*“ a DPH z obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

Pri vykazovaní podľa segmentov banka aplikuje Medzinárodný účtovný štandard finančného výkazníctva IFRS 8 – „Prevádzkové segmenty“. Účtovné zásady týkajúce sa vykazovaných segmentov sa zhodujú s účtovnými zásadami banky.

Základom rozdelenia na jednotlivé segmenty je interný princíp poskytovaný manažmentu banky, ktorý je orientovaný na klienta. Odráža taktiež princíp segmentácie hlavného akcionára Raiffeisen Bank International AG. Segmentácia v banke je takáto:

- firemní klienti,
- finančné inštitúcie a verejný sektor,
- retailoví klienti,
- investičné bankovníctvo a treasury,
- majetkové účasti a iné.

Do segmentu *Firemných klientov* patria všetky tuzemské aj zahraničné spoločnosti vrátane podnikov, ktoré sú vo vlastníctve štátu. Z produktového hľadiska boli korporátnym klientom poskytované najmä investičné a prevádzkové úvery formou splátkových alebo kontokorentných úverov, factoring a dokumentárne financovanie, projektové financovania komerčných nehnuteľností, administratívnych priestorov, výstavby obchodných centier a iné.

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

Banky/nadnárodné subjekty zahŕňajú všetky tuzemské aj zahraničné banky vrátane ich väčšinových dcérskych spoločností pôsobiacich v danej krajine a vrátane všetkých inštitúcií, ako je napr. Svetová banka, EBOR, EIB, MMF, KfW. Z produktového hľadiska na strane aktív angažovanosť voči bankám predstavovali najmä nostro účty a poskytnuté terminované úložky. Na záväzkovej strane najmä loro účty, prijaté terminované úložky a prijaté úvery od bánk.

Maklérske firmy a správcovské spoločnosti zahŕňajú nadácie, všetky maklérske domy, podielové fondy, lízingové spoločnosti, investičné banky a iné banky ako tieto subjekty. K poisťovacím spoločnostiam patria napr. penzijné fondy. Nasledovným subjektom boli poskytované najmä investičné a prevádzkové úvery formou splátkových a kontokorentných úverov.

Verejný sektor zahŕňa všetky štátne inštitúcie, ministerstvá, mestské a obecné úrady a pod. Podniky, ktoré sú vo vlastníctve verejného sektora (štátne podniky), sa vykazujú v rámci segmentu korporátnych klientov. Cenné papiere emitované Slovenskou republikou sú vykázané v rámci segmentu *Investičné bankovníctvo a treasury*. Banky, ktoré vlastní štát, sú definované ako finančné inštitúcie. Veľvyslanectvá a obchodné zastupiteľstvá sa zaraďujú do tohto segmentu.

K retailovým klientom patria fyzické osoby (spotrebiteľia), a to všetci klienti s príjmami od najnižších po najvyššie. Do segmentu retailových klientov sa zaraďuje takisto segment veľmi malé podniky. Pri privátnom bankovníctve sa jednotlivci definujú podľa lokálnych podmienok s osobitným prístupom k individuálnej správe ich majetku. Z produktového hľadiska retailovým klientom – veľmi malé podniky a živnostníci boli poskytované najmä prevádzkové úvery - BusinessÚverTB Expres, BusinessÚverTB Hypo a BusinessÚverTB Variant, firemné kreditné karty (Visa štandard / Visa zlatá) a iné.

Retailovým klientom – domácnostiam boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, hypotékaTB, Bezúčelový úverTB Classic, Bezúčelový úverTB Garant, súkromné kreditné karty (Visa štandard / Visa zlatá / Visa Platinum) a iné. Retailoví klienti ukladali svoje prostriedky najmä na bežné účty a termínované vklady.

Investičné bankovníctvo a treasury transakcie predstavujú obchodné transakcie uskutočňované na vlastný účet a na vlastné riziko banky, ktoré vychádzajú z riadenia pozícií trhového rizika, ako napr. zmenárenská činnosť, obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi, obchodovanie na peňažnom trhu, riadenie a financovanie likvidity, strategické umiestnenie (investičné portfólio), gapovanie úrokových sadzieb (transformácia splatnosti).

Vykazovanie podľa segmentov vychádza zo schém príspevkových marží, ktoré sú kalkulované ako podklad pre riadenie banky. V schémach sú príslušné výnosy a náklady alokované podľa kauzálnych princípov, t. j. výnosy a náklady sa pridelujú k jednotlivým segmentom podľa miesta ich vzniku.

„Všeobecné administratívne náklady“ obsahujú priame a nepriame náklady. Priame náklady (osobné náklady a ostatné administratívne náklady) sú priradené podľa jednotlivých segmentov a nepriame náklady sú alokované podľa schválených koeficientov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

„Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií“ bol priradený k jednotlivým segmentom podľa denných stavov všetkých záväzkov a na všetky segmenty.

Štruktúra položiek vykázaných v časti III. „Vykazovanie podľa segmentov“ je konzistentná s obdobnými položkami výkazu súhrnných ziskov a strát.

Z geografického hľadiska sa prevádzkový zisk v prevažnej miere tvoril poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike. Časť aktív a záväzkov bola umiestnená mimo Slovenskej republiky. Prehľad najvýznamnejších angažovaností celkových aktív a záväzkov voči zahraničným subjektom je uvedený v položke „Zahraničné aktíva a záväzky“. Banka sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov.

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. marcu 2019:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	16 007	168	50 585	1 106	67 866	1 389	69 255
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	5 954	1 744	19 068	218	26 984	(236)	26 748
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	346	346	-	346
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	1 121	96	2 610	487	4 314	-	4 314
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(1 488)	(235)	(2 969)	(579)	(5 271)	(516)	(5 787)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	-	357	357
Všeobecné administratívne náklady (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(11 003)	(647)	(42 395)	(823)	(54 868)	(4 613)	(59 481)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z príslubov a záruk	501	(7)	476	-	970	-	970
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	3 004	(2)	(5 280)	6	(2 272)	-	(2 272)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	(18)	(18)
Zisk pred zdanením	14 096	1 117	22 095	761	38 069	(4 138)	33 931
Aktíva spolu	3 922 608	207 611	6 065 497	2 360 076	12 555 792	430 109	12 985 901
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 708 172	722 787	7 246 146	807 385	11 484 490	1 501 411	12 985 901

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. marcu 2018:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Spolu za identifikované segmenty</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	14 681	359	50 321	(348)	65 013	791	65 804
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	5 775	1 042	20 929	(16)	27 730	(238)	27 492
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	(121)	-	(121)	2	(119)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	1 153	85	3 228	1 633	6 099	-	6 099
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(1 512)	(242)	(2 835)	(675)	(5 264)	(182)	(5 446)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky (Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk	(11 646)	(812)	(41 723)	(890)	(55 071)	(4 770)	(59 841)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	-	-	(52)	(52)
Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	1 022	(8)	286	-	1 300	-	1 300
Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	864	(16)	(2 478)	12	(1 618)	-	(1 618)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	-	54	54
Zisk pred zdanením	10 337	408	27 607	(284)	38 068	(4 040)	34 028
Aktíva spolu	3 857 495	235 336	5 278 724	2 497 932	11 869 487	348 497	12 217 984
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 610 049	578 271	6 682 489	1 046 602	10 917 411	1 300 573	12 217 984

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto

	31.3.2019	31.3.2018
Úrokové výnosy kalkulované použitím efektívnej úrokovej miery:	72 998	70 155
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	845	138
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	68 043	66 193
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	3 658	3 366
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	452	458
Ostatné úrokové výnosy:	142	518
z dlhových cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	3	19
z derivátov držaných na obchodovanie	64	473
z iných úrokových výnosov	75	26
Výnosy z dividend:	20	3
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	20	3
z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-
Úrokové náklady:	(3 905)	(4 872)
na vklady bánk	(1)	(2)
na vklady klientov	(1 220)	(1 097)
na podriadené dlhy	(1 144)	(2 124)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(577)	(555)
na deriváty držaných na obchodovanie	-	-
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(14)	(75)
na úvery a vklady voči finančným aktívam oceňovaných v amortizovaných hodnotách (záporné úroky)	(729)	(937)
na záväzky z prenájmu	(168)	-
na iné úrokové náklady	(52)	(82)
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto	69 255	65 804

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	31.3.2019	31.3.2018
Výnosy z poplatkov a provízií:	37 617	36 294
z bankových prevodov	27 136	24 859
z poplatkov za správu úverov a záruk	4 514	4 818
z operácií s cennými papiermi	4 492	5 156
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	1 304	1 265
za ostatné bankové služby	171	196
Náklady na poplatky a provízie:	(10 869)	(8 802)
z bankových prevodov	(9 521)	(7 735)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(512)	(271)
z operácií s cennými papiermi	(454)	(444)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(237)	(159)
z ostatných bankových služieb	(145)	(193)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	26 748	27 492

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

3. Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neocenených reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát

	31.3.2019	31.3.2018
Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote:	-	(121)
Z dôvodu priamych odpisov úverov a preddavkov	-	(121)
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	-	-
Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:	346	2
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	346	2
Celkom	346	(119)

4. Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov

	31.3.2019	31.3.2018
Úrokové obchody - dlhové cenné papiere:	142	1 320
Precenenie na reálnu hodnotu	13	(821)
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	129	2 141
Úrokové obchody - úvery a preddavky voči klientom:	(23)	-
Precenenie na reálnu hodnotu	(23)	-
Úrokové obchody - záväzky z dlhových cenných papierov:	(2 244)	652
Precenenie na reálnu hodnotu	(2 244)	652
Úrokové obchody - deriváty:	1 878	(1 002)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	352	(41)
Precenenie na reálnu hodnotu	(509)	(408)
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	2 035	(553)
Menové obchody:	1 262	617
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	2 394	(3 241)
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(1 132)	3 858
Obchody s indexmi:	-	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	-	-
Komoditné obchody:	-	(2)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	-	(2)
Kurzové rozdiely	3 299	4 514
Celkom	4 314	6 099

5. Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz súhrnných ziskov a strát

	31.3.2019	31.3.2018
Úrokové obchody - cenné papiere:	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu	-	-
Celkom	-	-

6. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	31.3.2019	31.3.2018
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:	(5 787)	(5 446)
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(5 787)	(5 446)
Celkom	(5 787)	(5 446)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku povinnosť platenia osobitného odvodu (tzv. banková daň) podľa zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“). Banky a pobočky zahraničných bánk sú povinné uhrádzať osobitný odvod v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (ročná sadzba 0,2 % v roku 2019) zo sumy záväzkov definovaných zákonom o osobitnom odvode.

7. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

	31.3.2019	31.3.2018
Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	115	(26)
Zisk (strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(20)	-
Ostatné dane a poplatky	(84)	(89)
Ostatné prevádzkové výnosy	1 229	986
Ostatné prevádzkové náklady	(883)	(516)
Celkom	357	355

8. Všeobecné administratívne náklady

	31.3.2019	31.3.2018
Osobné náklady:	(31 906)	(29 609)
Mzdové náklady	(22 859)	(21 404)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(8 029)	(7 381)
Ostatné sociálne náklady	(1 042)	(842)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	24	18
Ostatné administratívne náklady:	(20 866)	(25 793)
Náklady na užívanie priestorov	(1 811)	(4 706)
Náklady na informačné technológie	(4 979)	(4 844)
Náklady na komunikáciu	(438)	(1 550)
Náklady na právne služby a poradenstvo*	(2 672)	(2 778)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(3 525)	(3 080)
Fond ochrany vkladov	(536)	(461)
Príspevok do rezolučného fondu**	(3 900)	(5 100)
Spotreba kancelárskych potrieb	(277)	(322)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(224)	(210)
Cestovné náklady	(416)	(374)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(507)	(448)
Ostatné náklady	(1 581)	(1 920)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(6 709)	(4 439)
Dlhodobý hmotný majetok	(5 130)	(2 716)
z toho právo na užívanie aktíva	(2 428)	-
Dlhodobý nehmotný majetok	(1 579)	(1 723)
Celkom	(59 481)	(59 841)

* „Náklady na právne služby a poradenstvo“ obsahujú náklady na štatutárny audit a ostatné uistovacie auditorské služby v sume, ktoré sa týkali auditu a preverenia vykazovania pre skupinu, výkonu auditorských postupov v súvislosti s hláseniami NBS a výkazmi FINREP a COREP, schválených postupov v zmysle Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách, vypracovanie rozšírenej správy pre Národnú banku Slovenska, a ostatné neauditorské služby, ktoré sa týkali prekladu do anglického jazyka, školenia a poradenstva.

** Rezolučný fond predstavuje ročný príspevok pre banky v rámci EÚ, ktoré sú členmi Bankovej únie, ktorého výška závisí od veľkosti a rizikového profilu banky v zmysle smernice o krízovom manažmente 2016/59/EÚ (Bank Recovery and Resolution Directive).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

9. (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky

	31.3.2019	31.3.2018
(Tvorba) / rozpustenie k rezervám:	(501)	(52)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv k súdným sporom	(546)	(52)
(Tvorba) / rozpustenie k zamestnaneckým požitkom	24	(18)
(Tvorba) / rozpustenie k ostatným rezervám	21	18
Celkom	(501)	(52)

10. (Tvorba) / rozpustenie rezerv na očakávané straty z prísľubov a záruk

	31.3.2019	31.3.2018
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	487	145
(Tvorba) / rozpustenie	487	145
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	398	65
(Tvorba) / rozpustenie	398	65
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	85	1 090
(Tvorba) / rozpustenie	85	1 090
Celkom	970	1 300

11. Opravné položky na očakávané straty k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát

	31.3.2019	31.3.2018
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	97	(556)
(Tvorba) / rozpustenie	97	(556)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	1 200	551
(Tvorba) / rozpustenie	1 200	551
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(3 569)	(1 613)
(Tvorba) / rozpustenie	(3 569)	(1 613)
Celkom	(2 272)	(1 618)

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke 20 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

12. Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov

	31.3.2019	31.3.2018
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach	-	-
Celkom	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

13. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	31.3.2019	31.3.2018
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-	2
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(18)	52
Celkom	(18)	54

14. Daň z príjmov

	31.3.2019	31.3.2018
Splatný daňový náklad	(4 850)	(6 890)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(2 126)	(1 507)
Celkom	(6 976)	(8 397)

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať z tohto zdaniteľného príjmu príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2019 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2018: 21-percentná).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Trvalý rozdiel	Dočasný rozdiel	31.3.2019	31.12.2018
Odložené daňové pohľadávky						
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 609 704	11 806 280	1 305	195 271	41 008	43 108
Dlhodobý hmotný majetok	116 038	118 098	359	1 701	357	310
Rezervy na záväzky	71 947	1 835	49 624	20 488	4 302	5 542
Ostatné záväzky	25 453	11 108	-	14 345	3 012	3 247
Celkom					48 679	52 207
Odložené daňové záväzky						
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	400 607	394 825	-	(5 782)	(1 214)	(35)
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	4 687	3 623	-	(1 064)	(223)	(198)
Ostatné aktíva	60 198	59 048	(1 150)	-	-	-
Celkom					(1 437)	(233)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					47 242	51 974
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky					(19 337)	(20 739)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto					27 905	31 235

K 31. marcu 2019 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 19 337 tis. EUR (31. december 2018: 20 739 tis. EUR), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek na očakávané straty z úverov. Banka pravidelne realizuje testovanie odúčtovania úverových pohľadávok pri odpise z daňového hľadiska a na základe výsledkov upravuje % odhadu uznateľnosti opravných položiek na straty z úverov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

15. Zisk na akciu

	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
31.3.2019			
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	20 409 60 616	3 527 2 095	3 019 1 793 164
Zisk na akciu	337	1 685	1,7
31.3.2018			
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	19 386 60 616	3 350 2 095	2 895 1 810 640
Zisk na akciu	320	1 600	1,6

Spôsob a metodika výpočtu zisku na akciu je uvedená v časti II. Hlavné účtovné zásady q).

16. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

	31.3.2019	31.12.2018
Pokladničná hotovosť	102 339	95 608
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	513 116	1 018 508
<i>povinné minimálne rezervy</i>	513 116	1 018 508
Ostatné vklady splatné na požiadanie	33 353	24 151
Celkom	648 808	1 138 267

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peňažné a peňažné ekvivalenty“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri *Individuálny výkaz o peňažných tokoch*).

17. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	31.3.2019	31.12.2018
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	27 453	26 143
Úrokové obchody	17 071	15 452
Menové obchody	10 266	10 570
Komoditné obchody	116	121
Dlhové cenné papiere	691	3
Štátne dlhopisy	691	3
Dlhopisy emitované inými sektormi	-	-
Úvery a preddavky voči bankám	9 979	3
Úvery a preddavky poskytnuté korporátnym sektorom	9 979	3
Celkom	38 123	26 146

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

18. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

	31.3.2019	31.12.2018
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	475	-
Podielové listy podielových fondov*	475	-
Celkom	475	-

Podielové listy podielových fondov boli presunuté z portfólia Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty.

19. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty

	31.3.2019	31.12.2018
Dlhové cenné papiere	387 953	491 401
Štátne pokladničné poukážky	60 045	60 070
Štátne dlhopisy	54 582	163 007
Dlhopisy emitované bankovými sektormi	189 180	186 521
Dlhopisy emitované inými sektormi	84 146	81 803
Nástroje vlastného imania	12 654	10 990
Podielové cenné papiere	12 654	10 527
Podielové listy podielových fondov	-	463
Celkom	400 607	502 391

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. marcu 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	388 011	(58)	387 953
Štátne pokladničné poukážky	60 045	-	60 045
Štátne dlhopisy	54 585	(3)	54 582
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	189 209	(29)	189 180
Dlhopisy emitované inými sektorom	84 172	(26)	84 146
Celkom	388 011	(58)	387 953

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2018:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	491 463	(62)	491 401
Štátne pokladničné poukážky	60 071	(1)	60 070
Štátne dlhopisy	163 013	(6)	163 007
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	186 551	(30)	186 521
Dlhopisy emitované inými sektorom	81 828	(25)	81 803
Celkom	491 463	(62)	491 401

Podielové cenné papiere v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Úprava hodnoty	Účtovná hodnota k 31. marcu 2019	Účtovná hodnota k 31. decembru 2018
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.	0,09	10	(10)	-	-
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,03	52	18	70	70
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	(37)	-	-
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	(3)	-	3
VISA INC., USA	N/A	515	(515)	-	-
VISA INC., USA (Class C shares)	N/A	6 050	6 534	12 584	10 454
Celkom		6 667	5 987	12 654	10 527

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

20. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 31. marcu 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	308 994	(400)	308 594
Operácie na peňažnom trhu	99 557	(400)	99 157
Obrátené repo obchody	209 369	-	209 369
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	68	-	68
Úvery a preddavky voči klientom	10 404 404	(196 132)	10 208 272
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	1 010 652	(21 331)	989 321
Pohľadávky z kreditných kariet	92 711	(6 338)	86 373
Faktoring a úvery kryté zmenkami	44 926	(339)	44 587
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	4 099 553	(37 383)	4 062 170
Americké hypotéky	570 913	(11 147)	559 766
Spotrebné úvery	753 439	(51 750)	701 689
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 832 210	(67 844)	3 764 366
Dlhové cenné papiere	1 092 883	(45)	1 092 838
Štátne dlhopisy	962 132	(20)	962 112
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	130 751	(25)	130 726
Celkom	11 806 281	(196 577)	11 609 704

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2018:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	122 591	(400)	122 191
Operácie na peňažnom trhu	61 550	(400)	61 150
Obrátené repo obchody	58 303	-	58 303
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	2 738	-	2 738
Úvery a preddavky voči klientom	10 043 085	(206 060)	9 837 025
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	907 571	(21 826)	885 745
Pohľadávky z kreditných kariet	94 947	(6 188)	88 759
Faktoring a úvery kryté zmenkami	49 890	(4 991)	44 899
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	3 998 520	(38 404)	3 960 116
Americké hypotéky	542 477	(11 035)	531 442
Spotrebné úvery	749 158	(48 442)	700 716
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 700 522	(75 174)	3 625 348
Dlhové cenné papiere	1 069 881	(46)	1 069 835
Štátne dlhopisy	939 535	(18)	939 517
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	130 346	(28)	130 318
Celkom	11 235 557	(206 506)	11 029 051

K 31. marcu 2019 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 405 292 tis. EUR (31. december 2018: 1 382 171 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 470 342 tis. EUR (31. december 2018: 434 441 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. marcu 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	439 745	(425)	439 320
Verejný sektor	1 056 383	(23)	1 056 360
Firemní klienti	4 385 737	(69 235)	4 316 502
Retailoví klienti	5 924 416	(126 894)	5 797 522
Celkom	11 806 281	(196 577)	11 609 704

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2018:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	252 937	(428)	252 509
Verejný sektor	945 794	(21)	945 773
Firemní klienti	4 272 707	(83 326)	4 189 381
Retailoví klienti	5 764 119	(122 731)	5 641 388
Celkom	11 235 557	(206 506)	11 029 051

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke 40 „Riziká“.

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. marcu 2019:

	K 1. januáru 2019	Tvorba/Rozpustenie*	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. marcu 2019
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	15 515	(93)	-	-	15 421
Banky	1	-	-	-	1
Firemní klienti	6 646	(248)	-	-	6 398
Retailoví klienti	8 822	155	-	-	8 977
Dlhové cenné papiere	46	(1)	-	-	45
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	30 363	(1 200)	-	-	29 164
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	8 318	(769)	-	-	7 549
Retailoví klienti	22 045	(430)	-	-	21 615
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – etapa 3	160 628	3 637	(12 283)	10	151 992
Banky	399	-	-	-	399
Firemní klienti	68 365	(1 952)	(11 130)	8	55 291
Retailoví klienti	91 864	5 589	(1 153)	2	96 302
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	206 506	2 344	(12 283)	10	196 577

* Tvorba/Rozpustenie opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 66 tis. EUR.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2018:

	K 1. januáru 2018	Tvorba/Rozpustenie*	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2018
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	12 048	3 467	-	-	15 515
Banky	1	-	-	-	1
Firemní klienti	4 546	2 100	-	-	6 646
Retailoví klienti	7 472	1 350	-	-	8 822
Dlhové cenné papiere	29	17	-	-	46
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)	22 452	7 911	-	-	30 363
Banky	-	-	-	-	-
Firemní klienti	4 660	3 657	-	-	8 317
Retailoví klienti	17 792	4 254	-	-	22 046
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – etapa 3	164 061	17 506	(20 970)	31	160 628
Banky	399	-	-	-	399
Firemní klienti	87 284	(10 338)	(8 607)	26	68 365
Retailoví klienti	76 378	27 844	(12 363)	5	91 864
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	198 561	28 884	(20 970)	31	206 506

* Tvorba/Rozpustenie opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách zahŕňa vplyv unwindingu vo výške 2 320 tis. EUR.

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. marcu 2019:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	356 336	224 154	1 156	9 938	517	2 263
Firemní klienti	16 406	24 312	-	180	-	-
Retailoví klienti	339 930	199 842	1 156	9 758	517	2 263
Dlhové cenné papiere	3 036	-	-	-	-	-
Poskytnuté príslušby a finančné záruky	94 517	25 363	28	63	46	50
Banky	30	-	-	-	-	-
Firemní klienti	69 428	8 555	-	-	-	-
Retailoví klienti	25 059	16 808	28	63	46	50
Celkom	453 889	249 517	1 184	10 001	563	2 313

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje účtovnú hodnotu prevodov medzi etapami zníženia hodnoty pre finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a budúce záväzky a iné podsúvahové položky k 31. decembru 2018:

	Z etapy 2 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 2	Z etapy 3 do etapy 2	Z etapy 2 do etapy 3	Z etapy 3 do etapy 1	Z etapy 1 do etapy 3
Úvery a preddavky voči bankám	-	106	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	773 107	1 175 688	5 853	42 499	2 930	36 588
Firemní klienti	24 592	132 113	2	8 865	1	17 843
Retailoví klienti	748 515	1 043 575	5 851	33 634	2 929	18 745
Poskytnuté prísľuby a finančné záruky	73 922	257 416	325	968	48 668	42 566
Banky	-	658	-	-	-	-
Firemní klienti	17 809	148 786	11	710	48 482	42 332
Retailoví klienti	56 113	107 972	314	258	186	234
Celkom	847 029	1 433 210	6 178	43 467	51 598	79 154

21. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	31.3.2019	31.12.2018
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	3 619	1 226
Úrokové obchody	3 619	1 226
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	1 068	942
Úrokové obchody	1 068	942
Celkom	4 687	2 168

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

Banka používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb pri vydaných dlhových cenných papieroch – hypotekárnych záložných listoch z portfólia záväzkov z dlhových cenných papierov a pri dlhových cenných papieroch z portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnych hodnôt vydaných hypotekárnych záložných listov a kúpených dlhopisov na predaj zapríčinené zmenou bezrizikových úrokových sadzieb. Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné.

K 31. marcu 2019 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 2 035 tis. EUR. K 31. marcu 2018 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 533 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala k 31. marcu 2019 hodnotu 2 244 tis. EUR. K 31. marcu 2018 banka vykázala čistý zisk 652 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

Zabezpečovanie peňažných tokov

Banka používa finančné deriváty (úrokové swapy) na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s aktívami s pohyblivou sadzbou, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbena štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho banka nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

K 31. marcu 2019 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 124 tis. EUR, ktorý je vykázaný v Ostatných súčastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 31. marcu 2018 čistá strata 63 tis. EUR).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích derivátov k 31. marcu 2019:

Nižšie je tabuľka zobrazujúca obdobia, kedy sa očakávajú zabezpečené peňažné toky:

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	-	-	50 882	-
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	-	62 444	100 000
Úrokové obchody spolu	-	-	113 326	100 000

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečovacie nástroje:

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	50 882	1 068	-	-
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	50 882	1 068	-	-
Úrokové riziko	162 444	3 617	375	2 035
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	162 444	3 617	375	2 035
Úrokové riziko	1 000	2	-	1
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 000	2	-	1

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečované nástroje:

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Záväzky - Účtovná hodnota zabezpečovaného nástroja</i>	<i>Majetok - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Záväzky - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Dlhové cenné papiere	-	31 475	-	-	172
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	130 306	-	(2 244)
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	31 475	130 306	-	(2 072)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

	<i>Zmena v reálnej hodnote vykazanej v ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát</i>	<i>Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát</i>
Úvery a preddavky	124	-
Úrokové riziko	124	-

Nasledujúce tabuľky predstavujú prehľad Pohľadávok a záväzkov zo zabezpečovacích derivátov k 31. decembru 2018:

Nižšie je tabuľka zobrazujúca obdobia, kedy sa očakávajú zabezpečené peňažné toky:

	<i>Do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Viac ako 5 rokov</i>
Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	-	-	51 574	-
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	-	34 240	128 000
Úrokové obchody spolu	-	-	85 814	128 000

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečovacie nástroje:

	<i>Nominálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Majetok - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Záväzky - Reálna hodnota zabezpečovacieho nástroja</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Úrokové riziko	51 574	942	-	-
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov	51 574	942	-	-
Úrokové riziko	161 240	1 226	256	1 354
Mikro finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	161 240	1 226	256	1 354
Úrokové riziko	1 000	-	-	-
Portfóliové finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 000	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Vplyv zabezpečovacieho účtovníctva na finančnú pozíciu a výkonnosť – zabezpečované nástroje:

	<i>Majetok - Účtovná hodnota zabezpečované ho nástroja</i>	<i>Závazky - Účtovná hodnota zabezpečované ho nástroja</i>	<i>Majetok - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Závazky - Akumulovaná hodnota zmeny reálnej hodnoty zahrnutá v účtovnej hodnote</i>	<i>Zmeny reálnej hodnoty použité pri výpočte neefektívnosti zabezpečenia</i>
Dlhové cenné papiere	-	31 416	-	-	(451)
Vydané dlhové cenné papiere	-	-	128 693	-	(1 019)
Finančné deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	31 416	128 693	-	(1 470)

Finančné deriváty na zabezpečenie peňažných tokov – doplňujúce informácie:

	<i>Zmena v reálnej hodnote vykázanej v ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát</i>	<i>Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát</i>
Úvery a preddavky	120	-
Úrokové riziko	120	-

22. Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov

<i>Názov</i>	<i>Podiel banky (v %)</i>	<i>Obstarávací cena</i>	<i>Opravná položka</i>	<i>Účtovná hodnota k 31. marcu 2019</i>	<i>Účtovná hodnota k 31. decembru 2018</i>
Tatra-Leasing, s. r. o.	100,00	26 418	-	26 418	26 418
Tatra Residence, a. s.,	100,00	42 056	(35 819)	6 237	6 237
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	10 846	-	10 846	10 846
Celkom		80 983	(35 819)	45 161	45 161

Banka vlastní nepriame podiely v dcérskych spoločnostiach prostredníctvom spoločnosti Tatra Residence, a.s. a Tatra-Leasing, s.r.o., ako sú uvedené v časti I. Všeobecné informácie týchto poznámok. Banka vo všetkých nepriamo vlastnených dcérskych spoločnostiach drží 100-percentný podiel so 100-percentnými hlasovacími právami.

Pohyby opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

	31.3.2019	31.12.2018
K 1. januáru	35 819	35 819
Tvorba/ rozpustenie	-	-
Celkom	35 819	35 819

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

23. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. marcu 2019:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Právo na užívanie aktíva</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena							
31. decembra 2018	71 512	59 655	17 581	4 421	-	5 577	158 746
Vplyv IFRS 16*	-	-	-	-	60 429	-	60 429
1. januára 2019	71 512	59 655	17 581	4 421	60 429	5 577	219 175
Prírastky	-	-	-	-	-	2 071	2 071
Úbytky	-	(436)	(53)	(465)	-	-	(954)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	884	1 426	357	187	964	(3 818)	-
31. marca 2019	72 396	60 645	17 885	4 143	61 393	3 830	220 292
Oprávky							
1. januára 2019	(36 600)	(49 572)	(11 441)	(2 448)	-	-	(100 061)
Odpisy	(1 116)	(1 102)	(354)	(130)	(2 428)	-	(5 130)
Úbytky	-	435	48	454	-	-	937
Opravná položka	-	-	-	-	-	-	-
31. marca 2019	(37 716)	(50 239)	(11 747)	(2 124)	(2 428)	-	(104 254)
Zostatková hodnota 1. januára 2019	34 912	10 083	6 140	1 973	-	5 577	58 685
Zostatková hodnota 31. marca 2019	34 680	10 406	6 138	2 019	58 965	3 830	116 038

*vplyv implementácie medzinárodného účtovného štandardu IFRS 16 vid'. časť II. HĽAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY bod I) Lízing.

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2018:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena						
1. januára 2018	67 630	58 385	16 819	3 991	4 061	150 886
Prírastky	-	-	-	-	13 261	13 261
Úbytky	(1 728)	(1 662)	(1 279)	(732)	-	(5 401)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	5 610	2 932	2 041	1 162	(11 745)	-
31. decembra 2018	71 512	59 655	17 581	4 421	5 577	158 746
Oprávky						
1. januára 2018	(33 471)	(46 706)	(11 207)	(2 536)	-	(93 920)
Odpisy	(4 493)	(4 518)	(1 414)	(518)	-	(10 943)
Úbytky	1 364	1 652	1 180	606	-	4 802
Opravná položka	-	-	-	-	-	-
31. decembra 2018	(36 600)	(49 572)	(11 441)	(2 448)	-	(100 061)
Zostatková hodnota 1. januára 2018	34 159	11 679	5 612	1 455	4 061	56 966
Zostatková hodnota 31. decembra 2018	34 912	10 083	6 140	1 973	5 577	58 685

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. marcu 2019:

	<i>Softvér</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena				
1. januára 2019	140 696	3 372	5 531	149 599
Prírastky	-	-	906	906
Úbytky	-	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	2 178	-	(2 178)	-
31. marca 2019	142 874	3 372	4 259	150 505
Oprávky				
1. januára 2019	(113 850)	(1 376)	-	(115 226)
Odpisy	(1 368)	(211)	-	(1 579)
Úbytky	-	-	-	-
Opravná položka	-	-	-	-
31. marca 2019	(115 218)	(1 587)	-	(116 805)
Zostatková hodnota 1. januára 2019	26 846	1 996	5 531	34 373
Zostatková hodnota 31. marca 2019	27 656	1 785	4 259	33 700

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2018:

	<i>Softvér</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena				
1. januára 2018	127 528	3 372	8 237	139 137
Prírastky	-	-	10 980	10 980
Úbytky	(518)	-	-	(518)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	13 686	-	(13 686)	-
31. decembra 2018	140 696	3 372	5 531	149 599
Oprávky				
1. januára 2018	(107 373)	(533)	-	(107 906)
Odpisy	(6 871)	(843)	-	(7 714)
Úbytky	394	-	-	394
Opravná položka	-	-	-	-
31. decembra 2018	(113 850)	(1 376)	-	(115 226)
Zostatková hodnota 1. januára 2018	20 155	2 839	8 237	31 231
Zostatková hodnota 31. decembra 2018	26 846	1 996	5 531	34 373

24. Splatná daňová pohľadávka

	31.3.2019	31.12.2018
Daňová pohľadávka – splatná	495	-
Celkom	495	-

25. Odložená daňová pohľadávka

	31.3.2019	31.12.2018
Daňová pohľadávka – odložená	27 905	31 235
Celkom	27 905	31 235

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 14 „Daň z príjmov“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

26. Ostatné aktíva

	31.3.2019	31.12.2018
Preddavky a položky časového rozlíšenia	15 315	12 921
Pohľadávky voči servisnej spoločnosti	42 525	60 686
Zásoby	1 059	1 190
Ostatné aktíva	1 299	1 285
Celkom	60 198	76 082

V položke „Pohľadávky voči servisnej spoločnosti“ banka vykazuje pohľadávku voči spoločnosti, ktorá zabezpečuje služby spojené s prevádzkou bankomatov a s prevozom hotovosti.

27. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	31.3.2019	31.12.2018
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	26 397	25 638
Úrokové obchody	20 325	20 008
Menové obchody	5 958	5 511
Komoditné obchody	114	119
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*	11 260	2 588
Celkom	37 657	28 226

*Cenné papiere prijaté ako kolaterál v obrátenom REPO obchode boli predané nakrátko.

28. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	31.3.2019	31.12.2018
Vklady voči bankám	224 178	203 123
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	32 880	11 738
Operácie na peňažnom trhu	1 031	40
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	54 593	55 648
Podriadené dlhy	135 674	135 697
Vklady voči klientom	10 888 786	10 963 580
Bežné účty a zúčtovanie	9 690 802	9 617 390
Termínované vklady	1 033 220	1 174 772
Sporiace účty	157 048	163 076
Prijaté úvery	7 716	8 342
Záväzky z dlhových cenných papierov	577 277	575 210
Vydané dlhové cenné papiere – kryté dlhopisy	577 277	575 210
Ostatné finančné záväzky	5 030	3 192
Záväzky z prenájmu	58 679	-
Celkom	11 753 950	11 745 105

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. marcu 2019 a k 31. decembru 2018:

	31.3.2019	31.12.2018
Banky	224 178	203 123
Verejný sektor	65 239	241 857
Firemní klienti	3 543 330	3 558 301
Retailoví klienti	7 280 217	7 163 422
Celkom	11 112 964	11 166 703

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 593 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 772 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Začiatok čerpania úveru</i>	<i>Typ úrokovej sadzby</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	31.3.2019	31.12.2018
Podriadené dlhy od bánk:							
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2016	FLOAT 3M EURIBOR	november 2024	<u>135 674</u>	<u>135 697</u>
Celkom						<u>135 674</u>	<u>135 697</u>

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Banka vydala kryté dlhopisy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných dlhopisu v ks	Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	31.3.2019	31.12.2018
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 138	10 015
HZL 079	0,50 %	EUR	300	100 000	7.10.2014	7.4.2020	ročne	30 101	30 053
HZL 080	6M EURIBOR + 0,388 %	EUR	500	100 000	28.10.2014	28.10.2019	polročne	49 980	49 980
HZL 083	1,110 %	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	51 291	50 348
HZL 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	2 500	100 000	19.8.2015	19.8.2020	polročne	250 355	250 546
HZL 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	59 827	60 151
HZL 087	0,50 %	EUR	458	100 000	21.3.2016	21.9.2021	ročne	45 837	45 772
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	51 084	49 752
HZL 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	28 664	28 593
HZL celkom								577 277	575 210

Zákon č. 279/2017 Z. z. ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách zaviedol novú právnu úpravu pre vydávanie krytých dlhopisov a zrušil povinnosť banky financovať hypotekárne úvery najmenej vo výške 90 % prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov. Banka preregistrovala hypotekárne záložné listy do svojho registra krytých dlhopisov 14. decembra 2018. Všetky kryté dlhopisy sú zaknihované, vo forme na doručiteľa.

Dlhopisy sú voľne prevoditeľné, nie je s nimi spojené žiadne predkupné právo. Právo na výplatu menovitej hodnoty a výnosov sa riadi všeobecne záväznými právnymi predpismi a emisnými podmienkami dlhopisov, ktorých plné znenie sa zverejňuje v súlade so zákonom o dlhopisoch č. 530/1990 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Kryté dlhopisy banky sú obchodovateľné na Burze cenných papierov v Bratislave.

K 31. marcu 2019, ako aj k 31. decembru 2018 bankou emitované hypotekárne záložné listy resp. kryté dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

29. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	31.3.2019	31.12.2018
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	375	256
Úrokové obchody	375	256
Celkom	375	256

30. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. marcu 2019:

	K 1. januáru 2019	Tvorba / (Rozpustenie)	Použitie	K 31. marcu 2019
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	2 917	(487)	-	2 430
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	1 624	(398)	-	1 226
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – etapa 3	1 201	(85)	-	1 116
Súdne spory (pozn. 41)	48 940	557	(11)	49 486
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 958	-	(24)	3 934
Zamestnanecké rezervy	15 970	(517)	(5 345)	10 108
Ostatné rezervy	2 692	955	-	3 647
Celkom	77 302	25	(5 380)	71 947

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2018:

	K 1. januáru 2018	Tvorba / (Rozpustenie)	Použitie	K 31. decembru 2018
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1)	2 182	735	-	2 917
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 2)	1 112	512	-	1 624
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – etapa 3	4 089	(2 888)	-	1 201
Súdne spory (pozn. 41)	46 189	6 046	(3 295)	48 940
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 503	484	(29)	3 958
Zamestnanecké rezervy	16 276	7 533	(7 839)	15 970
Ostatné rezervy	1 311	1 496	(115)	2 692
Celkom	74 662	13 918	(11 278)	77 302

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch rezervy na zamestnanecké požitky:

Ročná diskontná sadzba	2,7 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	3,5 % – 12,7 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky sa vypočítali podľa platných úmrtnostných tabuliek vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

Banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

31. Splatný daňový záväzok

	31.3.2019	31.12.2018
Daňový záväzok – splatný	-	2 424
Celkom	-	2 424

32. Ostatné záväzky

	31.3.2019	31.12.2018
Položky časového rozlíšenia	21 127	19 380
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	85	114
Záväzky sociálneho fondu	1 049	1 080
Záväzky voči zamestnancom	2 683	2 710
Ostatné záväzky	509	649
Celkom	25 453	23 933

33. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	31.3.2019	31.12.2018
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(285)	(188)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 611	226 611
Emisné ážio – prioritné akcie	70 734	70 734
Emisné ážio – vlastné akcie	(3 526)	(2 326)
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	841	743
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	4 626	196
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	591 791	482 128
AT1 kapitál	100 000	100 000
Celkom	1 069 564	956 670

Druh, forma, podoba, počet a menovitá hodnota kmeňových a prioritných akcií emitovaných bankou:

Druh	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie	Prioritné akcie
Forma	Na meno	Na meno	Na meno
Podoba	Zaknihovaná	Zaknihovaná	Zaknihovaná
Počet	60 616 ks	2 095 ks	1 863 357 ks
Menovitá hodnota 1 ks	800 EUR	4 000 EUR	4 EUR
ISIN	SK1110001502 séria 01-05	SK1110015510	SK1110007186 SK1110008424 SK1110010131 SK1110012103 SK1110013937 SK1110014901 SK1110016237 SK1110016591

Opis práv:

Každý majiteľ kmeňovej akcie je akcionárom banky. Ako akcionár banky má základné akcionárske práva vyplývajúce z Obchodného zákonníka a zo stanov banky, ktorými sú najmä:

- právo podieľať sa na zisku banky (dividenda), a to podľa pomeru menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov,

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

- právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia, ktoré sa týkajú záležitostí banky alebo záležitosti osôb ovládaných bankou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, a
- právo podieľať sa na likvidačnom zostatku.

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo na dividendu, ktoré spočíva výlučne v práve na dividendu vo výške fixného násobku dividendy priznanej pri rozdelení zisku akcionárom vlastniacim kmeňové akcie podľa vzorca: $DPA = 1,001 \times DKA800/200 = 1,001 \times DKA4000/1000$ (DPA – prednostná dividend na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividend na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividend na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4 000 EUR).

Hlasovacie právo na valnom zhromaždení sa riadi menovitou hodnotou akcie, pričom jednej akcii v menovitej hodnote 800 EUR zodpovedá jeden hlas a kmeňovej akcii v menovitej hodnote 4 000 EUR zodpovedá 5 hlasov. V prípade, ak zákon vyžaduje aj hlasovanie akcionárov majúcich prioritné akcie, ich hlasovanie sa vedie osobitne, pričom jednej prioritnej akcii v menovitej hodnote 4 EUR zodpovedá jeden hlas.

Kmeňové akcie sú verejne obchodovateľné na trhu cenných papierov, prioritné akcie sú neverejne obchodovateľné.

Banka v auguste 2018 vydala podriadené AT1 kapitálové investičné certifikáty v hodnote 100 000 tis. EUR, ktoré spĺňajú podmienky pre zaradenie do Tier 1 kapitálu banky.

AT1 kapitálový investičný certifikát je perpetuálny inštrument, bez povinnosti dodať peňažnú hotovosť. Banka uvedený AT1 kapitálový investičný certifikát môže na základe svojho rozhodnutia predčasne splatiť najskôr po 5 rokoch od vydania. Predčasné splatenie musí byť schválené dozornou radou banky a regulátorom. AT1 kapitálové investičné certifikáty spĺňajú definíciu kapitálového nástroja v súlade so štandardom IAS 32.

34. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	31.3.2019	31.12.2018
Hodnoty prevzaté do úschovy	14 486	14 440
Investičné zmenky	-	-
Tovarové a skladiskové záložné listy	14 114	14 052
Zlato	372	388
Celkom	14 486	14 440

Hodnoty prevzaté od klientov do úschovy a správy vykazuje banka v reálnych hodnotách. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy nie sú majetkom banky a z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou jej aktív.

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 31. marcu 2019 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 397 942 tis. EUR (31. december 2018: 1 313 339 tis. EUR).

35. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. marcu 2019 a k 31. decembru 2018 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	31.3.2019	31.12.2018
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	54 593	55 648
Celkom	54 593	55 648

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 593 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 772 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

	31.3.2019	31.12.2018
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	209 369	58 303
Celkom	209 369	58 303

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 207 652 tis. EUR.

36. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	31.3.2019	31.12.2018
Vklady voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote - Prijaté úvery - repo obchody od NBS	54 593	55 648
Finančné záväzky držané na obchodovanie - Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	22 674	21 455
Celkom	77 267	77 103

Zábezpeku pri vyššie uvedených záväzkoch tvorili tieto aktíva vykázané vo výkaze o finančnej situácii:

	31.3.2019	31.12.2018
Úvery a preddavky voči bankám oceňované v amortizovanej hodnote	9 824	7 996
Úvery a preddavky voči klientom oceňované v amortizovanej hodnote	62 772	63 740
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	11 885	28 002
Celkom	84 481	99 738

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	31.3.2019	31.12.2018
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	411 221	400 436
Celkom	411 221	400 436

Banka si ako zábezpeku otvorila maržové účty ako kolaterál pre derivátové obchody, ktoré uskutočňuje. Banka udržiava na uvedených účtoch peňažné prostriedky vo výške závislej od objemu a rizika obchodov. Výška peňažných prostriedkov uložených na uvedených účtoch sa rovná výške aktív poskytnutých ako zábezpeka a vykazaných v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

Banka založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote vo výške 411 221 tis. EUR (31. december 2018: 400 436 tis. EUR). Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 500 000 tis. EUR (31. december 2018: 500 000 tis. EUR). K 31. decembru 2018 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2018: žiadne čerpanie).

37. Zápočet finančných aktív a finančných záväzkov

Nasledujúca tabuľka obsahuje finančné aktíva a finančné záväzky, ktoré sú započítané vo výkaze o finančnej situácii banky alebo podliehajú vykonateľnému/ nevykonateľnému rámcovému vzájomnému započítaniu alebo podobnej dohode, ktorá sa vzťahuje na podobné finančné nástroje, bez ohľadu na to, či sú započítané vo výkaze o finančnej situácii banky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmluv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. marcu 2019:

	<i>Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Hodnota aktíva/záväzku započítaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii</i> <i>Čistá hodnota</i>	<i>Finančný nástroj</i>	<i>Čistá hodnota</i>
Aktíva:					
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	28 301	-	-	24 849	3 452
Aktíva celkom	28 301	-	-	24 849	3 452
Záväzky:					
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 515	-	-	24 515	-
Záväzky celkom	24 515	-	-	24 515	-

V nasledujúcej tabuľke je vykázaný prehľad rámcových zmluv na započítanie položiek aktív a záväzkov k 31. decembru 2018:

	<i>Hodnota aktíva/záväzku vykázaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Hodnota aktíva/záväzku započítaná vo výkaze o finančnej situácii</i>	<i>Príslušná hodnota nezapočítaná vo výkaze o finančnej situácii</i> <i>Čistá hodnota</i>	<i>Finančný nástroj</i>	<i>Čistá hodnota</i>
Aktíva:					
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	23 440	-	-	18 957	4 483
Aktíva celkom	23 440	-	-	18 957	4 483
Záväzky:					
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	24 515	-	-	18 957	5 558
Záväzky celkom	24 515	-	-	18 957	5 558

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

38. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. marcu 2019:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17 a pozn. 21)</i>	<i>Záporné (pozn. 27 a pozn. 29)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	1 000	113 326	100 000	214 326	4 687	(375)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	1 000	113 326	100 000	214 326	4 687	(375)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	420 901	1 181 624	380 339	1 982 864	19 361	(22 601)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	223 597	758 154	328 150	1 309 901	19 359	(20 911)
Úrokové opcie – kúpené	2 689	131 080	48 189	181 958	2	(1 689)
Úrokové opcie – predané	172	114 375	4 000	118 547	-	(1)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	194 443	178 015	-	372 458	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	735 590	168 092	-	903 682	7 976	(3 682)
Produkty OTC:						
Menové swapy	562 811	8 011	-	570 822	5 137	(715)
Menovo-úrokové swapy	-	149 612	-	149 612	1 193	(1 249)
Menové forwardy	114 652	9 771	-	124 423	497	(599)
Menové opcie – kúpené	33 196	338	-	33 534	1 149	-
Menové opcie – predané	24 931	360	-	25 291	-	(1 119)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	-	-	-	-	-
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	60 532	-	-	60 532	116	(114)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	30 515	-	-	30 515	116	-
Komoditné opcie predané	30 017	-	-	30 017	-	(114)
Celkom	1 218 023	1 463 042	480 339	3 161 404	32 140	(26 772)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2018:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17 a pozn. 21)</i>	<i>Záporné (pozn. 27 a pozn. 29)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	1 000	84 814	128 000	213 814	2 168	(256)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	1 000	84 814	128 000	213 814	2 168	(256)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	376 011	1 008 497	362 161	1 746 669	18 498	(20 008)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	302 957	760 703	345 242	1 408 902	18 312	(19 476)
Úrokové opcie – kúpené	19 035	132 619	12 919	164 573	186	(346)
Úrokové opcie – predané	-	115 175	4 000	119 175	-	(186)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	54 019	-	-	54 019	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	611 982	153 869	-	765 851	7 523	(5 511)
Produkty OTC:						
Menové swapy	442 024	-	-	442 024	2 583	(605)
Menovo-úrokové swapy	-	149 598	-	149 598	1 473	(1 567)
Menové forwardy	62 184	58	-	62 242	438	(332)
Menové opcie – kúpené	56 411	2 099	-	58 510	3 029	-
Menové opcie – predané	51 363	2 114	-	53 477	-	(3 007)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	-	-	-	-	-
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	60 542	-	-	60 542	121	(119)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	30 515	-	-	30 515	121	-
Komoditné opcie predané	30 027	-	-	30 027	-	(119)
Celkom	1 049 535	1 247 180	490 161	2 786 876	28 310	(25 894)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

39. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

Reálna hodnota finančných nástrojov predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzok medzi informovanými ochotnými stranami pri transakcii za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch a derivátoch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch), odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe trhových cien. Všetky ostatné finančné nástroje sa oceňovali na základe vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty alebo modelov prijatej ceny opcie, alebo sa využil posudok externého znalca.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. marcu 2019:

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné aktíva držané na obchodovanie	688	27 456	9 979	38 123
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	27 453	-	27 453
Dlhové cenné papiere	688	3	-	691
Úvery poskytnuté klientom	-	-	9 979	9 979
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	475	475
Dlhové cenné papiere	-	-	475	475
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	300 463	100 074	70	400 607
Nástroje vlastného imania	-	12 584	70	12 654
Dlhové cenné papiere	300 463	87 490	-	387 953
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	4 687	-	4 687
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	3 619	-	3 619
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	1 068	-	1 068
Celkom	301 151	132 217	10 049	443 417
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	11 260	26 397	-	37 657
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	26 397	-	26 397
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	11 260	-	-	11 260
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	375	-	375
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	375	-	375
Celkom	11 260	26 772	-	38 032

* úroveň 1 – stanovenia na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.

** úroveň 2 – stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

*** úroveň 3 – vstupy pre aktívum alebo záväzok, ktoré nie sú založené na pozorovateľných trhových údajoch

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2018:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	26 146	-	26 146
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	26 143	-	26 143
Dlhové cenné papiere	-	3	-	3
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	393 942	107 913	536	502 391
Nástroje vlastného imania	-	10 454	536	10 990
Dlhové cenné papiere	393 942	97 459	-	491 401
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	2 168	-	2 168
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	1 226	-	1 226
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	942	-	942
Celkom	393 942	136 227	536	530 705
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	2 588	25 638	-	28 226
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	25 638	-	25 638
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	2 588	-	-	2 588
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	256	-	256
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	256	-	256
Celkom	2 588	25 894	-	28 482

* úroveň 1 – stanovenia na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.

** úroveň 2 – stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

*** úroveň 3 – vstupy pre aktívum alebo záväzok, ktoré nie sú založené na pozorovateľných trhových údajoch

Pohyby medzi Úroňou 1 a Úroňou 2

V roku 2019 nenastal pohyb dlhopisov vykázaných v reálnej hodnote, ktoré boli presunuté z Úrovně 1 do Úrovně 2 na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni 3 v reálnej hodnote

Ak sa vyskytne aspoň jeden významný parameter merania, ktorý nie je pozorovateľný na trhu, tento nástroj je určený pre úroveň 3 oceňovaný v reálnej hodnote. V nasledujúcej tabuľke sú uvedené zmeny finančných nástrojov v reálnej hodnote, ktorých oceňovacie modely sú založené na nepozorovateľných parametroch:

	K 31. decem- bru 2018	Zmeny z titulu precenenia	Zvýšenie /Zníženie	Zisk/strata v súhrnných ziskoch a stratách	K 31. marcu 2019
Podielové listy podielových fondov	463	-	12	-	475
Podielové cenné papiere	73	-	(3)	-	70
Úvery a preddavky	-	(23)	10 002	-	9 979
Celkom	536	(23)	10 011	-	10 524

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne 3:

Finančného nástroja	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozorovateľné vstupy	Rozsah nepozorovateľných vstupov
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	475	zrážka	20 – 50 %
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	70	zrážka	20 %
Úvery a preddavky	Hodnota diskontovaných peňažných tokov	9 979	-	-
Celkom		10 524		

Finančné nástroje vykazané v umorovanej hodnote

Banka pre ocenenie nezlyhaných pohľadávok voči bankám a klientom použila riešenie, ktoré je jednotne implementované v rámci celej finančnej skupiny. Na ocenenie retailového aj firemného portfólia je použitá metóda diskontovania budúcich peňažných tokov až do splatnosti.

V prípade retailového portfólia sú budúce peňažné toky diskontované sadzbou, ktorá zohľadňuje aktuálnu situáciu na trhu a rizikové špecifiká jednotlivých retailových sub-portfólií. V prípade firemného portfólia sú budúce peňažné toky diskontované sadzbou, ktorá zohľadňuje aktuálnu situáciu na trhu a rizikové špecifiká jednotlivých transakcií.

Výpočet reálnej hodnoty jednotlivých transakcií prebieha v rámci dvoch zásadných krokov:

- určenie budúcich peňažných tokov na úrovni jednotlivej transakcie predstavujúcej úverovú pohľadávku
- výpočet príslušnej diskontnej sadzby zohľadňujúcej faktory ako sú napríklad:

- Trhové sadzby
- Kreditná kvalita klienta
- Úroveň likvidity
- Administratívne náklady

Pri metóde diskontovania budúcich finančných tokov sa zložky diskontného faktora zohľadňujúce kreditnú kvalitu, výšku nákladov na likviditu a trhové sadzby počas životnosti transakcie menia (v závislosti od aktuálnej situácie v čase jednotlivých peňažných tokov), zatiaľ čo napríklad administratívne náklady ostávajú po celý čas konštantné na úrovni stanovenej kalibrácie na začiatku transakcie.

V prípade dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote a záväzkov z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote, ak sú k dispozícii trhové ceny, banka cenné papiere zaradila do úrovne 1. V prípade ak sa neobchodovalo s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, banka ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2.

V prípade ocenenia zlyhaného portfólia banka ako reálnu hodnotu vykázala čistú hodnotu jednotlivých expozícií, čo predstavuje hrubú hodnotu so zohľadnením opravných položiek.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Závazky voči bankám alebo klientom s pevným úrokom sa precenili na reálnu hodnotu, ktorá bola rozdielna ako ich zostatková hodnota uvedená vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ ich zostatková doba splatnosti bola dlhšia než 1 rok. Závazky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo obdobie prolongácie úroku dlhšie ako 1 rok. Len vtedy bude mať diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

Banka pre výpočet reálnej hodnoty záväzkov voči bankám a klientom použila výnosový prístup (income approach). V rámci výnosového prístupu aplikovala techniku súčasnej hodnoty. Banka použila na diskontovanie budúcich zmluvných peňažných tokov diskontnú sadzbu, ktorú vypočítala technikou úpravy diskontnej sadzby.

	Reálna hodnota 2019	Zostatková hodnota 2019	Rozdiel 2019	Reálna hodnota 2018	Zostatková hodnota 2018	Rozdiel 2018
Aktíva						
Finančné aktíva						
oceňované v amortizovanej hodnote	11 924 279	11 609 704	314 575	11 408 229	11 029 051	379 178
Úvery a preddavky voči bankám	308 594	308 594	-	122 191	122 191	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	308 594	308 594	-	122 191	122 191	-
Úvery a preddavky voči klientom	10 464 183	10 208 272	255 911	10 161 381	9 837 025	324 356
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	10 464 183	10 208 272	255 911	10 161 381	9 837 025	324 356
Dlhové cenné papiere	1 151 502	1 092 838	58 664	1 124 657	1 069 835	54 822
z toho Úroveň 1	988 047	930 216	57 831	961 609	907 767	53 842
z toho Úroveň 2	163 455	162 622	833	163 048	162 068	980
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	45 161	45 161	-	45 161	45 161	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	45 161	45 161	-	45 161	45 161	-
Závazky						
Finančné záväzky						
oceňované v amortizovanej hodnote	11 761 280	11 753 950	7 330	11 753 620	11 745 105	8 515
Vklady voči bankám	224 178	224 178	-	203 123	203 123	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	224 178	224 178	-	203 123	203 123	-
Vklady voči klientom	10 889 559	10 888 786	773	10 964 064	10 963 580	484
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	10 889 559	10 888 786	773	10 964 064	10 963 580	484
Závazky z dlhových cenných papierov	583 834	577 277	6 557	583 241	575 210	8 031
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	583 834	577 277	6 557	583 241	575 210	8 031
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	5 030	5 030	-	3 192	3 192	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	5 030	5 030	-	3 192	3 192	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

40. Riziká

Úverové riziko

Banka znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. V oblasti korporátneho portfólia, banka delí mieru úverového rizika, ktoré na seba preberá prostredníctvom stanovenia limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov a vo vzťahu k jednotlivým krajinám. Uvedené riziká sa pravidelne sledujú a minimálne raz za rok vyhodnocujú. Angažovanosť voči jednému dlžníkovi vrátane bánk a obchodníkom s cennými papiermi ďalej obmedzujú čiastkové limity stanovené pri súvahových a podsúvahových angažovanostiach a denné limity angažovanosti vo vzťahu k obchodovaným položkám, ako sú forwardové devízové kontrakty. Skutočná angažovanosť sa so stanovenými limitmi denne porovnáva.

Úverová angažovanosť sa riadi pomocou pravidelnej analýzy schopnosti dlžníkov a potenciálnych dlžníkov splácať istinu a úroky a prostredníctvom prípadných úprav úverových limitov. Úverové riziká sa takisto čiastočne riadia získavaním zábezpek a záruk od fyzických aj právnických osôb.

Banka posudzuje retailových dlžníkov prostredníctvom scoringových modelov vytvorených pre jednotlivé produkty, resp. pre daného klienta. Na riadenie úverového rizika v oblasti retailových úverov banka používa nástroje ako je Credit scoring (nástroj ktorý je používaný bankou na odhadnutie očakávanej straty prostredníctvom odhadu pravdepodobnosti zlyhania klienta na úveroch pre fyzické aj retailové právnické osoby), a ako významný nástroj na riadenie kvality úverov v retailovom portfóliu sa používa systém schvaľovania obchodov špecialistami na posudzovanie rizika, ktorých úlohou je optimalizovať výnosnosť portfólia vo vzťahu k riziku prijímanému bankou. Pravidelný monitoring kvality portfólia existujúcich úverov a sledovanie trendov v portfóliu spolu s vhodne zvolenou stratégiou na udržanie kvality existujúceho portfólia je takisto veľmi významnou zložkou, ktorá prispieva k udržaniu kvality celého portfólia a želanej miery rizikových nákladov banky.

Pri vymáhaní pohľadávok využíva banka v závislosti od typu a výšky pohľadávky veľmi širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa používajú interné, ale aj externé zdroje. V prípade neúspešného vymáhania pohľadávok voči klientom sú pohľadávky následne postúpené externým spoločnostiam špecializujúcim sa na vymáhanie nevymožiteľných pohľadávok právnou cestou. Pohľadávky väčšieho rozsahu alebo špecifické pohľadávky rieši špecializovaný tím interných pracovníkov banky v spolupráci s právnym oddelením a ostatnými odbornými útvarmi banky.

Banka v rámci sledovania a riadenia rizík úverového charakteru kladie dôraz aj na riziko koncentrácie a na reziduálne riziko.

Rizikom koncentrácie sa myslí riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov banky voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu, poskytovateľovi zabezpečenia atď. Toto riziko je úzko spojené tak s angažovanosťami v bankovej knihe, ako aj pozíciami v obchodnej knihe. Vzhľadom na jeho efektívne riadenie cieľom banky je orientácia na kvalitatívny aspekt riadenia portfólia a jeho primeraná diverzifikácia za dodržania stanovených limitov koncentrácie (veľkej majetkovej angažovanosti a iných). Banka zároveň vyvíja metódy kvantifikácie rizika koncentrácie.

Reziduálne riziko predstavuje riziko vyplývajúce z nedostatočnej vymožitelnosti práv vyplývajúcich banke z prijatého zabezpečenia voči úverovému riziku. Banka eliminuje dané riziko najmä prostredníctvom dôsledného dodržiavania právnych a operatívnych požiadaviek, konzervatívnych metód oceňovania a preceňovania, a používania primeraných diskontov v závislosti od typu a kvality prijatého zabezpečenia.

Banka je vystavená úverovému riziku aj pri obchodovaní mimo-burzových finančných derivátov (OTC derivatives). Toto riziko je monitorované denne a zmierňované pomocou finančného zabezpečenia na základe kolaterálových zmlúv. Tieto zmluvy umožňujú banke na dennej báze požadovať od protistrany dodatočné zabezpečenie tak, aby bola zabezpečená minimálne aktuálna hodnota derivátových obchodov s danou protistranou. V prípade protistrán, ktoré nie sú finančnými inštitúciami, požaduje banka okrem aktuálnej hodnoty mať zabezpečenú aj potenciálnu budúcu hodnotu derivátov v horizonte 10 dní. V prípade nedodania príslušného zabezpečenia, má banka právo predčasne ukončiť všetky derivátové obchody s danou protistranou, pričom sú vzájomne započítané jednotlivé straty a zisky a potenciálna výsledná strata pre klienta je realizovaná oproti zabezpečeniu, ktoré klient poskytol.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku úverového rizika bez zohľadnenia prijatých zábezpek:

	31.3.2019	31.12.2018
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	648 808	1 138 267
Finančné aktíva držané na obchodovanie	38 123	26 146
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	475	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	400 607	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 609 704	11 029 051
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	4 687	2 168
Ostatné aktíva	60 198	76 082
Celkom	12 762 602	12 774 105
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	394 283	389 717
Z neodvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 350 464	1 417 861
Z odvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 484 890	1 586 831
Celkom	3 229 637	3 394 409

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. marcu 2019:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 806 279	10 022 205	1 565 537	218 537	15 421	29 162	151 992	11 609 704
Úvery a preddavky voči bankám	308 994	308 595	-	399	1	-	399	308 594
Úvery a preddavky voči klientom	10 404 403	8 620 728	1 565 537	218 138	15 375	29 163	151 593	10 208 272
<i>Verejný sektor</i>	94 251	93 154	1 097	-	2	1	-	94 248
<i>Firemní klienti</i>	4 385 735	4 052 354	247 488	85 893	6 530	7 546	55 157	4 316 502
<i>Retailoví klienti</i>	5 924 417	4 475 220	1 316 952	132 245	8 843	21 616	96 436	5 797 522
Dlhové cenné papiere	1 092 882	1 092 882	-	-	45	(1)	-	1 092 838
<i>Banky</i>	130 750	130 750	-	-	25	(1)	-	130 726
<i>Verejný sektor</i>	962 132	962 132	-	-	20	-	-	962 112
<i>Firemní klienti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	388 012	388 012	-	-	59	-	-	387 953
Dlhové cenné papiere	388 012	388 012	-	-	59	-	-	387 953
<i>Banky</i>	189 209	189 209	-	-	29	-	-	189 180
<i>Verejný sektor</i>	114 631	114 631	-	-	4	-	-	114 627
<i>Firemní klienti</i>	84 172	84 172	-	-	26	-	-	84 146
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 229 637	2 911 229	296 829	21 579	2 430	1 226	1 116	3 224 865

* etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.

** etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú.

*** etapa 3 – úverovo znehodnotenú

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2018:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – etapa 1 *	Účtovná hodnota – etapa 2 **	Účtovná hodnota – etapa 3 ***	Opravné položky na očakávané straty – etapa 1	Opravné položky na očakávané straty – etapa 2	Opravné položky – etapa 3	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 235 557	9 318 451	1 688 355	228 751	15 515	30 363	160 628	11 029 051
Úvery a preddavky voči bankám	122 591	122 086	106	399	1	-	399	122 191
Úvery a preddavky voči klientom	10 043 085	8 127 495	1 687 238	228 352	15 468	30 363	160 229	9 837 025
<i>Verejný sektor</i>	6 260	5 076	1 184	-	2	2	-	6 256
<i>Firemní klienti</i>	4 272 705	3 929 346	242 584	100 775	6 644	8 315	68 365	4 189 381
<i>Retailoví klienti</i>	5 764 120	4 193 073	1 443 470	127 577	8 822	22 046	91 864	5 641 388
Dlhové cenné papiere	1 069 881	1 068 870	1 011	-	46	-	-	1 069 835
<i>Banky</i>	130 346	129 335	1 011	-	28	-	-	130 318
<i>Verejný sektor</i>	939 535	939 535	-	-	18	-	-	939 517
<i>Firemní klienti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	491 463	491 463	-	-	62	-	-	491 401
Dlhové cenné papiere	491 463	491 463	-	-	62	-	-	491 401
<i>Banky</i>	186 551	186 551	-	-	30	-	-	186 521
<i>Verejný sektor</i>	223 084	223 084	-	-	7	-	-	223 077
<i>Firemní klienti</i>	81 828	81 828	-	-	25	-	-	81 803
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 394 409	2 981 048	391 634	21 727	2 917	1 624	1 201	3 388 667

* etapa 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.

** etapa 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú.

*** etapa 3 – úverovo znehodnotenú

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. marcu 2019:

	<i>Etapa 1</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 30 days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 30 days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 30 days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 90 days</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	59 723	-	-	25 886	12 859	101	6 341	6 173	27 116
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	26 738	-	-	6 136	1 823	-	2 977	782	8 466
Retailoví klienti	32 984	-	-	19 750	11 036	101	3 364	5 391	18 651
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	59 723	-	-	25 886	12 859	101	6 341	6 173	27 116

Nasledujúci prehľad predstavuje čistú účtovnú hodnotu finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. decembru 2018:

	<i>Etapa 1</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 30 days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 1</i> <i>> 90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 30 days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 2</i> <i>> 90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>≤ 30 dní</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 30 days ≤</i> <i>90 days</i>	<i>Etapa 3</i> <i>> 90 days</i>
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	45 924	15	-	24 316	10 321	400	5 434	5 039	27 962
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	13 011	15	-	4 550	8	-	1 437	126	9 679
Retailoví klienti	32 913	-	-	19 766	10 313	400	3 997	4 913	18 283
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	45 924	15	-	24 316	10 321	400	5 434	5 039	27 962

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. marcu 2019:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	% krytia opravnými položkami
Banky	399	399	-	100%
Firemní klienti	85 893	55 158	22 846	91%
Retailoví klienti	132 245	96 435	31 312	97%
Celkom	218 537	151 992	54 158	94%

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2018:

	Hrubá účtovná hodnota (etapa 3)	Opravné položky (etapa 3)	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	% krytia opravnými položkami
Banky	399	399	-	100 %
Firemní klienti	100 775	68 365	24 154	92 %
Retailoví klienti	127 577	91 864	31 605	97 %
Celkom	228 751	160 628	55 759	95 %

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k finančným aktívam v nárokovateľnej hodnote:

	31.3.2019	31.12.2018
Na krytie poskytnutých úverov	4 744 433	4 823 726
Peňažné prostriedky	43 152	41 750
Garancie	184 995	179 193
Cenné papiere	57 633	116 460
Nehnutelnosti	4 231 872	4 194 470
Hnutelné predmety	52 760	131 285
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	174 021	160 568
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	-	-
Peňažné prostriedky	-	-
Celkom	4 744 433	4 823 726

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám v nárokovateľnej hodnote:

	31.3.2019	31.12.2018
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	64 749	60 220
Garancie	55 964	56 995
Cenné papiere	53 134	77 280
Nehnutelnosti	195 482	169 597
Hnutelné predmety	2 280	2 604
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	126 260	145 847
Celkom	497 870	512 543

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote, ktoré nie je znehodnotené (etapa 1 a 2) a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

	31.3.2019	31.12.2018
Úvery a preddavky voči bankám	308 595	122 192
Minimálne riziko	20 498	4 999
Výborné úverové hodnotenie	288 029	117 029
Veľmi dobré úverové hodnotenie	7	7
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	106
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	61	51
Úvery a preddavky voči klientom	10 027 360	9 730 681
z toho verejný sektor:	94 251	6 260
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	87 365	214
Dobré úverové hodnotenie	6 243	5 336
Priemerné úverové hodnotenie	643	710
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 175 119	3 048 849
Minimálne riziko	144 685	113 885
Výborné úverové hodnotenie	249 314	204 642
Veľmi dobré úverové hodnotenie	264 343	113 399
Dobré úverové hodnotenie	701 785	760 738
Priemerné úverové hodnotenie	942 118	926 235
Obyčajné úverové hodnotenie	496 346	473 153
Slabé úverové hodnotenie	292 351	354 419
Veľmi slabé úverové hodnotenie	66 082	79 993
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	16 900	21 573
Zlyhané	-	2
Bez stanovenia ratingu	1 195	810
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 032 592	1 105 114
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	873 795	952 542
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	132 907	125 855
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	9 234	9 554
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	16 656	17 163
Zlyhané	-	-
z toho retailoví klienti	5 725 398	5 570 458
Výborné úverové hodnotenie	3 258 784	2 921 597
Veľmi dobré úverové hodnotenie	2 221 293	2 392 372
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Uspokojujúce úverové hodnotenie	155 244	154 170
Podpriemerné úverové hodnotenie	17 261	17 575
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	72 816	84 744
Dlhové cenné papiere	1 092 882	1 069 882
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	131 099	130 908
Veľmi dobré úverové hodnotenie	935 113	879 687
Dobré úverové hodnotenie	-	32 608
Priemerné úverové hodnotenie	26 670	26 679
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 428 837	10 922 755

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek, ktoré nie je znehodnotené (etapa 1 a 2) podľa interného ratingu:

	31.3.2019	31.12.2018
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	77 329	73 627
Minimálne riziko	-	500
Výborné úverové hodnotenie	70 614	66 445
Veľmi dobré úverové hodnotenie	6 589	6 588
Dobré úverové hodnotenie	126	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	93
Obyčajné úverové hodnotenie	-	1
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 130 729	3 299 055
z toho verejný sektor:	2 828	3 310
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	2 369	2 851
Veľmi dobré úverové hodnotenie	218	218
Dobré úverové hodnotenie	241	241
Priemerné úverové hodnotenie	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	1 957 992	2 102 993
Minimálne riziko	94 045	120 968
Výborné úverové hodnotenie	249 907	240 016
Veľmi dobré úverové hodnotenie	399 785	342 219
Dobré úverové hodnotenie	407 766	482 326
Priemerné úverové hodnotenie	424 042	485 464
Obyčajné úverové hodnotenie	242 549	260 636
Slabé úverové hodnotenie	103 913	126 366
Veľmi slabé úverové hodnotenie	32 338	36 091
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	2 264	8 525
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	1 383	382
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	192 081	200 368
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	176 538	198 050
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	14 751	1 497
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	680	762
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	112	59
Zlyhané	-	-
z toho retailoví klienti	977 828	992 384
Výborné úverové hodnotenie	603 800	563 141
Veľmi dobré úverové hodnotenie	195 105	221 004
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Uspokojujúce úverové hodnotenie	3 614	3 503
Podpriemerné úverové hodnotenie	352	350
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	174 957	204 386
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	3 208 058	3 372 682

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, ktoré nie je znehodnotené (etapa 1 a 2) a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

	31.3.2019	31.12.2018
Dlhové cenné papiere	388 012	491 464
Minimálne riziko	10 414	10 316
Výborné úverové hodnotenie	158 272	183 169
Veľmi dobré úverové hodnotenie	197 763	220 029
Dobré úverové hodnotenie	-	56 200
Priemerné úverové hodnotenie	21 563	10 945
Obyčajné úverové hodnotenie	-	10 805
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	388 012	491 464

Ratingový systém pre firemných klientov banky (aplikovaný pre celú RBI skupinu) je založený na ekonomickom hodnotení klienta a je v súlade s pravidlami Internal Rating Based Approach (IRB). Ratingová škála obsahuje 28 stupňov od 1A do 10 v prípade korporátnych klientov a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6,1 do 6,5.

Nasledujúci prehľad predstavuje prehľad čistej hodnoty úverov a preddavkov voči bankám a úverov a preddavkov voči klientom z hľadiska koncentrácie hospodárskeho odvetvia:

	31.3.2019	31.12.2018
A. Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	169 481	157 251
B. Ťažba a dobývanie	17 398	19 442
C. Priemyselná výroba	689 130	633 276
D. Dodávka elektriny, plynu, pary a klimatizovaného vzduchu	494 015	498 282
E. Dodávka vody	105 969	108 112
F. Stavebníctvo	336 590	301 838
G. Veľkoobchod a maloobchod	660 165	631 461
H. Doprava a skladovanie	276 716	273 950
I. Ubytovacie a stravovacie služby	52 039	51 583
J. Informácie a komunikácia	150 343	130 641
K. Finančné a poisťovacie činnosti	405 577	195 439
L. Činnosti v oblasti nehnuteľností	946 130	999 525
M. Odborné, vedecké a technické činnosti	95 215	99 360
N. Administratívne a podporné služby	274 406	249 308
O. Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	103 126	14 098
P. Vzdelávanie	16 236	16 692
Q. Zdravotníctvo a sociálna pomoc	90 085	85 985
R. Umenie, zábava a rekreácia	28 291	28 508
S. Ostatné činnosti služieb	21 061	18 791
T. Činnosti domácností, súkromné domácnosti s domácim personálom	5 584 893	5 445 674
Celkom	10 516 866	9 959 216

Členenie úverového rizika banky voči Slovenskej republike (spoločnosti kontrolované Slovenskou republikou, garancie vydané Slovenskou republikou a podobné angažovanosti):

	31.3.2019	31.12.2018
Štátne pokladničné poukážky	60 045	60 070
Štátne dlhopisy bez kupónov	29 502	29 476
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	513 116	1 018 508
Úvery poskytnuté klientom	440 455	300 200
Dlhové cenné papiere	1 013 467	1 010 606
Celkom	2 056 585	2 418 860

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Problémové expozície (NPE)

Problémové expozície sú definované v technickom štandarde upravujúcom reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European Bank Authority). Problémové expozície (NPE) zahŕňajú zlyhané expozície (NPL) aj nezlyhané expozície s určitými problémovými príznakmi.

Na základe zmeny (implementácia medzinárodného účtovného štandardu IFRS 9), v súlade s definíciou obsiahnutej v EBA štandarde (FINREP ANNEX III REV1/FINREP ANNEX V), pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie ako aj štátne a korporátne dlhopisy kúpené do kníh banky sú súčasťou podielu problémových expozícií, ktorého výsledkom je zníženie daného ukazovateľa.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. marcu 2019:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	399	0,05%	100,00%
Úvery a preddavky voči klientom	221 698	2,13%	68,47%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	85 893	1,96%	64,22%
Retailoví klienti	135 805	2,29%	71,16%
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	222 097	1,97%	68,53%

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2018:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	399	0,03 %	100,00 %
Úvery a preddavky voči klientom	232 535	2,32 %	68,99 %
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	100 777	2,36 %	67,72 %
Retailoví klienti	131 758	2,29 %	69,96 %
Dlhové cenné papiere	-	-	-
Celkom	232 934	2,08 %	69,05 %

Expozície s odloženou splatnosťou (forborne exposure)

Táto časť sa vzťahuje výlučne na expozície bez dôvodu zlyhania podľa článku 178 CRR. V podnikateľskej sfére, keď sa podmienky úveru zmenia v prospech klienta, banka rozlišuje medzi modifikovanými úvermi a úvermi s odloženou splatnosťou podľa platnej definície obsiahnutej v technickom štandarde (ITS), ktorá upravuje reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European Bank Authority).

Kľúčovým aspektom pri rozhodovaní o tom, či je úver s odloženou splatnosťou, je v podnikateľskom sektore finančná situácia klienta v čase zmeny splatnosti alebo podmienok úveru. Ak na základe úverovej bonity klienta (berúc do úvahy interný systém včasného varovania) možno predpokladať, že v okamihu zmeny podmienok úveru má klient finančné ťažkosti a ak sa zmena posudzuje ako zvýhodnenie podmienok, takéto úvery sú označené ako expozície s odloženou splatnosťou (=forborne). Ak úver, ktorý bol v minulosti klasifikovaný ako NPL (zlyhaný) ale následne vyradený z NPL (potom ako pominula existencia dôvodov na zlyhanie podľa článku 178 CRR) a na takomto úvere sa vykoná vyššie uvedená úprava úveru alebo ak sa takýto úver dostane do omeškania so splácaním viac ako 30 dní, úver sa posudzuje ako zlyhaná expozícia (NPE) bez ohľadu na to, či existuje dôvod na zlyhanie podľa článku 178 CRR. Toto sledovanie sa vykonáva počas obdobia 2 rokov od vyradenia úveru z NPL. Rozhodnutie o tom, či je úver klasifikovaný ako zlyhaný resp. s odloženou splatnosťou, nie je dôvodom pre tvorbu individuálnej opravnej položky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Podľa IFRS 9 expozície s odloženou splatnosťou, ktoré nie sú zlyhané, sa automaticky prevedú do etapy 2, a preto sa na ne vzťahuje očakávaná úverová strata počas celej doby životnosti. Presun späť do etapy 1 je možný až po splnení všetkých kritérií na ukončenie klasifikácie ako expozície s odloženou splatnosťou (v retailovom sektore vrátane skúšobnej doby) a súčasne za predpokladu, že nie sú splnené iné kritériá pre zaradenie expozície do etapy 2 (kvantitatívne alebo kvalitatívne).

Banka môže upraviť zmluvné podmienky splácania svojich úverových pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá a klient by nebol schopný splatiť svoje záväzky voči banke v reálnom čase.

V prípade kontokorentných úverov sa štandardne uzatvára dohoda o splátkach splatného dlhu – zmluva nie je prolongovaná, len je transformovaná na splátkový úver po vypršaní konečnej splatnosti úveru alebo po vyhlásení mimoriadnej splatnosti.

V prípade splátkových úverov sa menia splátkové kalendáre pre neschopnosť klienta platiť v dohodnutých termínoch. Pre retailové úvery existuje možnosť požiadať o reštrukturalizáciu úveru v zmysle dočasného zníženia splátok prevažne po dobu 12 mesiacov s následnými zmenami na pôvodnom úvere (predĺženie maturity, zmena výšky splátky) tak, aby nedošlo k zníženiu peňažných tokov po ukončení úverového vzťahu (t.j. nedochádza k znehodnoteniu pohľadávky).

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. marcu 2019:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	84 033	(39 784)	44 249
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	53 199	(30 399)	22 800
Retailoví klienti	30 834	(9 385)	21 449
Celkom	84 033	(39 784)	44 249

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 31. decembru 2018:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	89 072	(41 482)	47 590
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	58 853	(32 318)	26 535
Retailoví klienti	30 219	(9 164)	21 055
Celkom	89 072	(41 482)	47 590

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva.

Banka pre stanovenie zlyhania klienta používa najmä nasledovné indikátory a to aj v závislosti od segmentu klienta: trvalé omeškanie so splácaním materiálnej časti pohľadávky je väčšie ako 90 dní, vyhlásenie mimoriadnej splatnosti, vyhlásenie konkurzu, časť úverových pohľadávok klienta bola odpísaná, zákonná reštrukturalizácia, zastavenie úročenia pohľadávok, predaj pohľadávok klienta so stratou alebo očakávanie ekonomickej straty z obchodu. V prípade retailového portfólia banka uplatňuje limit stanovený na úrovni 10 EUR, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. marcu 2019:

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>	<i>% krytie zlyhaných úverov</i>
Úvery a preddavky	218 508	151 991	66 517	54 158	94%
Banky	399	399	-	-	100%
Firemní klienti	85 865	55 157	30 708	22 846	91%
Retailoví klienti	132 244	96 435	35 809	31 312	97%
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	21 580	1 117	20 463	3 169	20%
Firemní klienti	20 557	326	20 231	3 120	17%
Retailoví klienti	1 023	791	232	49	82%
Celkom	240 088	153 108	86 980	57 327	88%

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) a analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2018:

	<i>Zlyhané úvery (Hrubá účtovná hodnota)</i>	<i>Opravné položky k zlyhaným úverom</i>	<i>Zlyhané úvery (Čistá účtovná hodnota)</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom</i>	<i>% krytie zlyhaných úverov</i>
Úvery a preddavky	228 747	160 628	68 119	55 759	95 %
Banky	399	399	-	-	100 %
Firemní klienti	100 774	68 365	32 409	24 154	92 %
Retailoví klienti	127 574	91 864	35 710	31 605	97 %
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	21 727	1 201	20 526	3 222	20 %
Firemní klienti	20 593	326	20 267	3 172	17 %
Retailoví klienti	1 134	875	259	50	82 %
Celkom	250 474	161 829	88 645	58 981	88 %

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

Štruktúra aktív a záväzkov súvisiacich so subjektmi mimo územia Slovenskej republiky:

	31.3.2019	31.12.2018
Aktíva	1 027 752	938 922
z toho Rakúska republika	152 722	221 462
z toho Česká republika	449 944	256 499
z toho Spojené štáty americké	133 512	129 252
z toho Poľská republika	71 211	93 953
z toho Holandské kráľovstvo	7 725	7 799
z toho Veľká Británia	25 437	24 344
z toho Rumunsko	37 766	37 834
z toho Írska republika	173	33 925
z toho Španielske kráľovstvo	28 418	28 226
z toho Litovská republika	24 206	24 382
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	96 639	81 246
Záväzky	1 038 554	1 016 692
z toho Rakúska republika	411 583	391 102
z toho Maďarská republika	242 399	244 367
z toho Česká republika	76 212	73 790
z toho Dánske kráľovstvo	54 117	52 890
z toho Ukrajina	41 245	40 781
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	212 997	213 762

Trhové riziko

Banka je vystavená vplyvom trhových rizík. Trhové riziká vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, menovými, komoditnými a akciovými produktmi, ktoré podliehajú vplyvom všeobecných a špecifických zmien na trhu. Aby banka stanovila približnú výšku trhového rizika svojich pozícií a predpokladanú maximálnu výšku možných strát, používa interné výkazy a modely pre jednotlivé typy rizík, ktorým je vystavená. Banka používa systém limitov, ktoré majú zabezpečiť, aby výška rizík, ktorým je banka vystavená, v žiadnom okamihu nepresiahla výšku rizík, ktoré je ochotná a schopná niesť. Uvedené limity sa denne monitorujú.

Na účely riadenia rizík sa za trhové riziko považuje riziko potenciálnych strát, ktoré môžu banke vzniknúť v dôsledku nepriaznivého vývoja trhových sadzieb a cien. Na riadenie trhových rizík sa používa systém limitov aplikovaných na jednotlivé pozície a portfóliá.

Vzhľadom na štruktúru obchodov je banka vystavená najmä týmto trhovým rizikám:

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

Trhové riziká, v ktorých banka nečelí významným expozíciám (nominálna hodnota nepresahuje 0,1 % bilancie banky), sú:

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

Menové riziko predstavuje možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Banka riadi toto riziko stanovením a monitorovaním limitov na otvorené pozície.

Otvorené devízové pozície sa prostredníctvom bankového informačného systému sledujú v reálnom čase. Devízová pozícia banky sa sleduje zvlášť pre každú menu ako aj skupinový limit na špecifické meny v prípade potreby sledovania (napr. v prípade turbulencií na trhu). Pre uvedené pozície sú stanovené limity podľa štandardov skupiny RBI. Údaje o devízových pozíciách banky a dodržiavaní limitov stanovených RBI sa vykazujú týždenne.

Banka má okrem limitu na otvorenú devízovú pozíciu stanovené aj *gamma* a *vega* limity na opčnú pozíciu v každom menovom páre, ktorý je predmetom obchodovania.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Pozície z klientskych opčných obchodov na menové páry, na ktorých obchodovanie banka nemá stanovený *gamma* a *vega* limit, sa zatvárajú na trhu tak, aby banka nemala v tomto menovom páre otvorenú opčnú pozíciu.

Okrem toho má banka stanovený *stop-loss* limit na celkovú devízovú pozíciu.

Položky v cudzích menách

Účtovná zavierka obsahuje aktíva a záväzky denominované v cudzích menách v takejto výške:

	31.3.2019	31.12.2018
Aktíva	365 813	207 423
z toho: USD	87 808	82 650
z toho: CZK	238 011	87 434
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	39 994	37 339
Záväzky	455 276	484 915
z toho: USD	280 518	305 785
z toho: CZK	84 727	92 257
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	90 031	86 873

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. marcu 2019 a k 31. decembru 2018:

	Čistá devízová pozícia k 31. marcu 2019	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2018
USD	(192 710)	(233 135)
CZK	153 284	(4 823)
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	(50 037)	(49 534)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	(89 463)	(287 492)
USD	190 411	220 359
CZK	(154 109)	4 984
Iné (GBP, CHF, PLN, HUF a iné)	53 047	49 966
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	89 349	275 309
Čistá devízová pozícia, celkom	(114)	(12 183)

Riziko úrokovej sadzby

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísať. Časové vymedzenie pevnej väzby úrokovej sadzby na finančný nástroj indikuje, do akej miery je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej sadzby.

Banka kontroluje a riadi úrokové riziko za všetky obchody aj samostatne za bankovú a obchodnú knihu. Úrokové riziko obchodnej knihy sa sleduje a vyhodnocuje denne. Úrokové riziko bankovej knihy sa sleduje a vyhodnocuje na týždennej báze a vždy ku koncu mesiaca.

Na sledovanie úrokového rizika sa používa metóda diferenčnej analýzy (úrokový GAP), metóda citlivosti trhovej hodnoty na posun výnosovej krivky o definovaný počet bázičných bodov (Basis point value, BPV), metóda citlivosti úrokového výnosu na posun výnosovej krivky o definovaný počet bázičných bodov a *stop-loss* limit na úrokovu citlivé nástroje.

Interné limity úrokového rizika pre bankovú knihu sú stanovené formou limitov otvorenej pozície pre každé časové pásmo úrokového gapu pre každú menu, ktorá je súčasťou bankovej knihy (najmä EUR a USD).

Limit banky na úrokové riziko bankovej knihy je stanovený vo forme limitov na citlivosť celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV) bankovej knihy s limitom na koncentráciu pozície v jednom časovom koši a v jednej mene.

Limity úrokového rizika obchodnej knihy sú stanovené vo forme limitov na citlivosť celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV). Limity sú stanovené pre jednotlivé meny, ktoré sú súčasťou obchodnej knihy. Strata v dôsledku pohybu úrokovej sadzby je limitovaná *stop-loss* limitom.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace
končiace sa 31. marca 2019**

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Oddelenie Market Risk Management pravidelne predkladá informácie o aktuálnej výške úrokového rizika v jednotlivých menách a o čerpaní limitov úrokových rizík bankovej knihy výboru pre riadenie aktív a pasív (ALCO).

Úrokové pozície sa v prípade prekročenia stanovených limitov uzatvárajú prostredníctvom štandardných aj derivátových finančných nástrojov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie v súvahovej hodnote, do akej miery je banka vystavená riziku úrokovej sadzby buď podľa dátumu zmluvnej splatnosti finančných nástrojov, alebo v prípade nástrojov, ktoré sú precenené na trhové úrokové sadzby pred splatnosťou, podľa dátumu ďalšieho precenenia. Aktíva a záväzky, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti alebo ktoré nie sú úročené, sú zoskupené v kategórii „Nešpecifikované“.

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. marcu 2019:

	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpecifikované	Celkom
Aktíva						
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	546 470	-	-	-	102 338	648 808
Finančné aktíva držané na obchodovanie	154	446	2 986	7 084	27 453	38 123
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	60 961	11 074	249 175	66 743	12 654	400 607
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 249 838	1 709 433	5 104 678	604 019	941 736	11 609 704
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	4 687	4 687
Ostatné aktíva	-	-	-	-	60 198	60 198
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. marcu 2019	3 857 423	1 720 953	5 356 839	677 846	1 149 066	12 762 127
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	37 657	37 657
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	4 354 369	1 819 913	3 864 179	1 584 560	130 929	11 753 950
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	375	375
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	71 947	71 947
Ostatné záväzky	-	-	-	-	25 453	25 453
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. marcu 2019	4 354 369	1 819 913	3 864 179	1 584 560	266 361	11 889 382
Čistá úroková pozícia, netto k 31. marcu 2019	(496 946)	(98 960)	1 492 660	(906 714)	882 705	872 745

*Na rozdelenie netermínovaných vkladov podľa úrokovej citlivosti používa banka vlastný model, pričom tieto vklady sú zaradené do časového pásma maximálne 10 rokov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2018:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 042 659	-	-	-	95 608	1 138 267
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	3	-	-	26 143	26 146
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	4 906	62 104	284 018	140 373	10 990	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	4 001 291	1 609 759	4 722 356	604 189	91 456	11 029 051
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	2 168	2 168
Ostatné aktíva	-	-	-	-	76 082	76 082
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2018	5 048 856	1 671 866	5 006 374	744 562	302 447	12 774 105
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	28 226	28 226
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*	4 272 646	1 452 168	3 293 422	1 525 998	1 200 871	11 745 105
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	256	256
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	77 302	77 302
Ostatné záväzky	-	-	-	-	23 933	23 933
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2018	4 272 646	1 452 168	3 293 422	1 525 998	1 330 588	11 874 822
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2018	776 210	219 698	1 712 952	(781 436)	(1 028 141)	899 283

*Na rozdelenie netermínovaných vkladov podľa úrokovej citlivosti používa banka vlastný model, pričom tieto vklady sú zaradené do časového pásma maximálne 10 rokov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Akciové riziko

Akciové riziko vystavuje banku zmenám v cenách na akciových trhoch, určuje sa na úrovni banky. Akciové riziko sa meria menovite cez jednotlivé expozície a cez kalkuláciu a monitorovanie celkovej akciovej pozície. Akciové pozície sa reportujú pre celkové akciové portfólio na týždennej báze.

Komoditné riziko

Komoditné riziko vyplýva z vystavenia banky zmenám v cenách komodít. Komoditné riziko sa určuje na úrovni banky a meria sa cez pozície v jednotlivých komoditách. Na meranie a riadenie komoditného rizika sa využíva analýza citlivosti.

Analýza citlivosti trhových rizík

Analýza citlivosti zachytáva dopad na zisk/stratu banky pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, ceny akcií a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v banke sa používa 100 bázických bodov pre úrokové miery, 5-percentný pohyb výmenných kurzov, 50-percentný pohyb na cenách akcií a 30-percentný pohyb na cenách komodít.

GAP metóda alokuje pozície banky do košov a skúma, akú má banka výslednú pozíciu v jednotlivých košoch. Uvedená metóda sa používa na riadenie rizika úrokových sadzieb. Stresový scenár je podobný analýze citlivosti, uvažuje však o hraničnej situácii na trhu. Kombinuje pohyby trhových veličín tak, aby boli pre pozíciu banky najnevýhodnejšie.

Citlivosť banky na pohyb výmenných kurzov je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu negatívneho pohybu výmenného kurzu o 5 % v neprospech banky.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. marcu 2019 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
USD	1,1235	1,0673	(2 294)	(115)
CAD	1,5000	1,5750	1 908	(95)
CZK	25,8020	24,5119	(825)	(41)
GBP	0,8583	0,9012	708	(35)
ZAR	16,2642	15,4510	(459)	(23)
Celkom			(962)	(310)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
USD	1,1450	1,0878	(2 770)	(139)
CZK	25,7240	27,0102	164	(8)
PLN	4,3014	4,0863	(160)	(8)
RON	4,6635	4,8967	156	(8)
CAD	1,5605	1,6385	154	(8)
Celkom			(2 456)	(171)

Citlivosť banky na pohyb úrokovej sadzby je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu pohybu výnosovej krivky v neprospech banky o 100 bázických bodov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. marcu 2019 (v tis. EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	-100 BPV	(15 403)
USD	+100 BPV	(955)
Celkom		(16 358)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(6 274)
USD	-100 BPV	(794)
Celkom		(7 068)

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 31. marcu 2019 je nulová, k 31. decembru 2018 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia banky v obchodnej knihe na komodity je k 31. marcu 2019 nevýznamná, k 31. decembru 2018 bola nevýznamná. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

Banka v analýze citlivosti trhových rizík počíta s negatívnym pohybom výmenných kurzov, výnosových kriviek, resp. s poklesom ceny akcií. V prípade, že by boli tieto pohyby opačné, banka by namiesto straty zaznamenala zisk v približne rovnakej predpokladanej výške.

Riziko likvidity

Riziko likvidity sa chápe ako riziko možnej straty schopnosti banky plniť si záväzky v čase ich splatnosti.

Záujmom banky je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby si zabezpečila nepretržitú likviditu. Za riadenie likvidity banky je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), oddelenie Treasury a odbor Capital Markets. ALCO na svojich pravidelných stretnutiach vyhodnocuje likviditu banky a podľa aktuálneho stavu následne prijíma rozhodnutia.

Banka je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednoduchých vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. Banka nedrží finančnú hotovosť na splnenie všetkých uvedených požiadaviek, nakoľko jej skúsenosti naznačujú, že minimálnu úroveň vyplácania splatných finančných prostriedkov možno predpovedať s vysokou mierou pravdepodobnosti. Banka určuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie týchto požiadaviek, ako aj na minimálnu výšku medzibankových a iných pôžičiek a úverových limitov, ktoré by mali byť k dispozícii na krytie čerpania, ktoré je v nepredpokladanej výške.

Oddelenie Market Risk Management denne monitoruje likviditu banky a informuje o jej vývoji. Minimálne raz za mesiac predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie Treasury predkladá na pravidelných zasadnutiach ALCO správu o stave štruktúry aktív a pasív banky, navrhuje objem a štruktúru portfólia strategicky držaných vysoko likvidných cenných papierov na nasledujúce sledované obdobie. Oddelenie riadenia aktív a pasív pravidelne informuje ALCO o nových investíciách do cenných papierov.

Banka sleduje krátkodobé, stredno aj dlhodobé riziko likvidity zostavovaním likviditného a krízového likviditného gapu (3 krízové scenáre: kríza trhu, kríza mena a kombinovaný scenár) zostavovaného na báze pravidiel a predpokladov stanovených materskou spoločnosťou RBI. Interné limity likvidity schvaľuje vedenie banky prostredníctvom ročnej aktualizácie stratégie riadenia likvidity. Banka taktiež

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

sleduje regulátorne koeficienty stanovené NBS a ECB a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI.

Vklady klientov sú primárnym zdrojom financovania banky. Aj keď podmienky väčšiny vkladov umožňujú klientom ich výber bez predchádzajúceho oznámenia, existujúce zdroje predstavujú stabilný zdroj financovania.

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. marcu 2019:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	648 808	-	-	648 808
Finančné aktíva držané na obchodovanie	599	10 071	27 453	38 123
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	475	475
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	72 035	315 918	12 654	400 607
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 801 301	8 512 572	295 831	11 609 704
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	4 687	4 687
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	45 161	45 161
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	116 038	116 038
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	33 700	33 700
Splatná daňová pohľadávka	-	-	495	495
Odložená daňová pohľadávka	-	-	27 905	27 905
Ostatné aktíva	-	-	60 198	60 198
Aktíva spolu	3 522 743	8 838 561	624 597	12 985 901
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	37 657	37 657
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	2 059 753	9 573 495	120 702	11 753 950
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	375	375
Rezervy na záväzky	-	-	71 947	71 947
Splatný daňový záväzok	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	25 453	25 453
Záväzky spolu	2 059 753	9 573 495	256 134	11 889 382
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	1 069 564	1 069 564
Zisk po zdanení	-	-	26 955	26 955
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 059 753	9 573 495	1 352 653	12 985 901
Súvahová pozícia, netto	1 462 990	(734 934)	(728 056)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 841 405)	634	4 463 251	1 622 480
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(1 378 415)	(734 300)	3 735 195	1 622 480

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcii.

3) Kladná/ záporná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie a pohľadávky/ záväzky zo zabezpečovacích derivátov sú zaradené ako nešpecifikované v súlade s NBS Hlásením o aktuálnej a odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2018:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 138 267	-	-	1 138 267
Finančné aktíva držané na obchodovanie	3	-	26 143	26 146
Finančné aktíva oceňované reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	67 010	424 391	10 990	502 391
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 356 732	8 380 634	291 685	11 029 051
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	2 168	2 168
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	45 161	45 161
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	58 685	58 685
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	34 373	34 373
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	31 235	31 235
Ostatné aktíva	-	-	76 082	76 082
Aktíva spolu	3 562 012	8 805 025	576 522	12 943 559
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	28 226	28 226
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	2 183 637	9 522 451	39 017	11 745 105
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	256	256
Rezervy na záväzky	-	-	77 302	77 302
Splatný daňový záväzok	-	-	2 424	2 424
Ostatné záväzky	-	-	23 933	23 933
Záväzky spolu	2 183 637	9 522 451	171 158	11 877 246
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	956 670	956 670
Zisk po zdanení	-	-	109 643	109 643
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 183 637	9 522 451	1 237 471	12 943 559
Súvahová pozícia, netto	1 378 375	(717 426)	(660 949)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(3 007 624)	-	4 321 482	1 313 858
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(1 629 249)	(717 426)	3 660 533	1 313 858

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcii.

3) Kladná/ záporná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie a pohľadávky/ záväzky zo zabezpečovacích derivátov sú zaradené ako nešpecifikované v súlade s NBS Hlásením o aktuálnej a odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. marcu 2019 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	11 260	11 260	11 260	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	11 753 950	11 789 855	10 652 356	574 509	286 422	276 568
z toho Vklady	11 112 964	11 134 017	10 466 893	410 929	117 475	138 720
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	577 277	592 129	179 861	155 909	140 696	115 663
z toho Ostatné finančné záväzky	63 709	63 709	5 602	7 671	28 251	22 185
Rezervy na záväzky	71 947	71 947	71 947	-	-	-
Ostatné záväzky	25 453	25 453	25 453	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	26 397	901 287	603 580	235 045	47 678	14 984
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	375	1 564	-	507	1 057	-

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. marcu 2019 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	388 195	388 195	388 195	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	6 088	6 088	6 088	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 350 464	1 350 464	1 350 464	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t. j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2018 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	2 588	2 588	2 588	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	11 745 105	11 785 371	10 778 352	481 289	245 083	280 647
z toho Vklady	11 166 703	11 186 779	10 508 782	434 251	103 852	139 894
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	575 210	595 400	266 378	47 038	141 231	140 753
z toho Ostatné finančné záväzky	3 192	3 192	3 192	-	-	-
Rezervy na záväzky	77 302	77 302	77 302	-	-	-
Ostatné záväzky	23 933	23 933	23 933	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	25 638	589 706	412 246	134 998	27 326	15 136
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	256	1 619	179	183	1 257	-

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2018 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	386 914	386 914	386 914	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	2 803	2 803	2 803	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 417 861	1 417 861	1 417 861	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevyožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontrolingu.

Na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika banka používa štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel II a zákona o bankách. Pri štandardizovanom prístupe sú aktivity banky a im prislúchajúci Gross Income rozdelené do 8 obchodných línií (Business Lines). Pre každú obchodnú líniu predstavuje jej Gross Income všeobecný indikátor, ktorý slúži ako zástupca pre škálu obchodných aktivít, a teda predstavuje mieru operačného rizika pre každú obchodnú líniu. Kapitál na krytie operačného rizika sa počíta ako hodnota čistého úrokového výnosu a čistého neúrokového výnosu násobená prideleným β faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu a spriemerovaním za posledné tri roky.

Banka používa na identifikáciu operačných rizík trojrozmerný model, ktorý tvoria kategórie rizík, časti procesu a biznis línie (metodika Risk Management Association). Zber údajov o operačných udalostiach zahŕňa zhromažďovanie všetkých operačných strát do jednotlivých bodov v tomto trojrozmernom modeli.

Banka kladie dôraz predovšetkým na zlepšovanie kvality procesov a opatrenia na znižovanie operačných rizík. Základné očakávané ciele vychádzajú z poznania operačných rizík a z celkovej kultúry banky v oblasti operačných rizík.

Ako ďalšie nástroje pri riadení operačného rizika banka využíva Key Risk Indicators, Self-Assessment a scenáre operačného rizika, ktoré slúžia na identifikáciu, analýzu a monitorovanie oblastí so zvýšeným operačným rizikom.

Banka aktívne tvorí aj tzv. Business Continuity Plans. Cieľom týchto plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť banky.

Ostatné riziká

Banka zároveň v zmysle implementácie interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti monitoruje a vytvára metódy kvantifikácie a riadenia aj iných rizík.

Basel III

V súlade s prijatými legislatívnymi normami známymi ako Basel III (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2015 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) banka uplatňuje striktnnejšie pravidlá na dodržiavanie požiadaviek v oblasti kapitálovej primeranosti, likvidity a majetkovej angažovanosti a zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem pri zachovaní požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti Basel III sa pripravujú v úzkej spolupráci s Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych špecifík banky a celého bankového prostredia.

Zámerom banky je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika banka k dátumu účtovnej zvierky používala na výpočet požiadavky na regulatórny kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov banka používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

IRB prístup sa používa pre ústredné vlády a centrálné banky, inštitúcie, podnikateľské subjekty (vrátane projektového financovania, poisťovní, leasingových spoločností a finančných inštitúcií) od 1. januára 2009, od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia a od 1. decembra 2013 pre SME klientov. V súvislosti so schváleným IRB prístupom banka kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečovaním požadovanej výkonnosti modelov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Banka kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Pilieru 2 (interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti) v kontexte jej rizikového apetítu a realizovaných obchodných aktivít. V rámci tohto procesu sa v zmysle schválenej metodiky na pravidelnej báze realizuje vyhodnocovanie relevantnosti a materiálnosti rizík, ich kvantifikácia a posúdenie voči kapitálu banky a následné výkazníctvo. Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom.

Dôležitým aspektom riadenia kapitálu banky je dôsledná predikcia vývoja kapitálovej primeranosti ako aj jej stresové testovanie s cieľom eliminovať dopad nepredvídaných udalostí ako aj efektívne plánovať kapitál. Informácie o jednotlivých rizikách skupiny a kapitáli sa zohľadňujú pri samotnom riadení skupiny a jej obchodných stratégiách, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením výšky jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu. Hlavné zmeny, ktoré banka zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká pilieru 1 ako aj pre ostatné typy rizík, ktoré banka identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Banka zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

OSTATNÉ ZVEREJNENIA

41. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	31.3.2019	31.12.2018
Budúce záväzky:	394 283	389 717
zo záruk	388 195	386 914
z akreditívov	6 088	2 803
Prísľuby:	2 835 354	3 004 692
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 350 464	1 417 861
do 1 roka	853 839	867 838
dlhšie než 1 rok	496 625	550 023
z odvolateľných úverových príslubov:	1 484 890	1 586 831
do 1 roka	1 081 211	1 125 619
dlhšie než 1 rok	403 679	461 212
Celkom	3 229 637	3 394 409

Podsúvahové záväzky zo záruk predstavujú záväzky banky vykonať platby v prípade neschopnosti klienta plniť záväzky voči tretím stranám.

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok banky, ktorá ho vystavila na požiadanie klienta (kupujúceho) zaplatiť oprávnenej osobe (predávajúcemu) alebo preplatiť, resp. akceptovať, zmenky vystavené oprávnenou osobou po predložení stanovených dokumentov za predpokladu, že sú splnené všetky vzťahy a podmienky akreditívu. Dokumentárne akreditívy sú kryté zábezpekami v závislosti od schopnosti klienta splácať úver a podľa rovnakých zásad ako záruky alebo úvery.

Hlavným cieľom nečerpaných úverových limitov (úverových príslubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila banka, zahŕňajú vydané úverové prísluby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. marca 2019 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 4 772 tis. EUR (31. december 2018: 5 742 tis. EUR), poznámka 30 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 40 „Riziká“.

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. V prípade významných súdnych sporov banka spolupracuje s externými právnikmi a

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

predstavenstvo banky je pravidelne informované o zmenách v súdnych sporoch. V roku 2019 banka neevidovala nové významné súdne spory a v niektorých dlhoročných súdnych sporoch banka zaznamenala priaznivý vývoj. Zasadou banky je nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch v prípadoch, keď by takéto zverejnenie mohlo viesť k predčasným úsudkom. Táto zásada je v súlade s IAS 37.92 Rezervy.

Najvýznamnejšie súdne konanie sa týka poskytnutých úverových prostriedkov a údajného porušenia zmluvy zo strany Banky tým, že neuskutočnila platobné príkazy a nepredĺžila úverových liniek, čo v konečnom dôsledku údajne viedlo k ukončeniu obchodných činností klienta a dvom súvisiacim súdnym sporom o náhradu škody a ušlého zisku. V skoršom z nich prvostupňový a druhostupňový súd zamietol uplatnený nárok. Tento spor však nie je ukončený, keďže bolo podané mimoriadne dovolanie. V neskoršom z nich ešte len začalo konanie pred prvostupňovým súdom. Podľa názoru banky sú obe žaloby špekulatívne.

Banka k 31. marcu 2019 preskúmala stav súdnych sporov, pričom zohľadnila výšku žalovaných nárokov a požiadavky IFRS v súvislosti vykázaním rezerv a podmienených záväzkov.

Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnáť a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvára rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 49 486 tis. EUR (31. december 2018: 48 940 tis. EUR), poznámka 30 „Rezervy na záväzky“. Banka pri určení výšky rezerv vykonáva profesionálny odhad a spolieha sa na rady právneho poradcu, pričom berie do úvahy všetky okolnosti prípadu a zohľadňuje všetky dostupné faktory vrátane aplikovania verejne dostupných informácií ohľadom súdnych sporov v Slovenskej republike z minulosti. Ohľadom významných účtovných odhadov vid' bod II poznámok.

42. Spriaznené osoby

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Bankové transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. marcu 2019:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	23 116	108 084	160 309	802	3 257	295 568
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	24 363	208	-	-	-	24 571
Ostatné aktíva	-	30 553	149	-	-	30 702
Vklady a bežné účty bánk a klientov	263	30 745	901	-	-	31 909
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	26 213	33 403	40 875	2 499	913	103 903
Podriadené dlhy	23 050	-	-	-	-	23 050
Ostatné záväzky	135 674	-	-	-	-	135 674
Vystavené záruky	128	747	1 493	-	-	2 368
Úverové prísluby	2 993	498	-	-	-	3 491
Prijaté záruky	37 000	3 554	125 119	159	1 600	167 432

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2018:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	20 317	60 236	135 674	1 292	2 867	220 386
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	16 296	121	-	-	-	16 417
Ostatné aktíva	133	219	838	-	-	1 190
Vklady a bežné účty bánk a klientov	10 598	4 046	38 711	2 470	707	56 532
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	21 711	-	-	-	-	21 711
Podriadené dlhy	135 697	-	-	-	-	135 697
Ostatné záväzky	1 645	667	1 563	-	-	3 875
Vystavené záruky	1 943	494	-	-	-	2 437
Úverové prísluby	37 000	4 926	129 817	175	1 740	173 658
Prijaté záruky	1 943	494	-	-	-	2 437

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. marcu 2019:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	2 255	449	219	5	14	2 942
Výnosy z poplatkov a provízií	75	7	1 585	-	-	1 667
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	7 394	87	-	-	-	7 481
Prevádzkové výnosy	271	150	472	-	-	893
Úrokové náklady	(4 164)	(3)	(120)	-	(2)	(4 289)
Náklady na poplatky a provízie	(147)	(1 599)	-	-	-	(1 746)
Všeobecné administratívne náklady	(2 155)	(1 000)	(19)	-	-	(3 174)
Celkom	3 529	(1 909)	2 137	5	12	3 774

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. marcu 2018:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	2 426	126	276	2	9	2 839
Výnosy z poplatkov a provízií	52	27	2 299	-	-	2 378
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	6 286	(222)	-	-	-	6 064
Prevádzkové výnosy	239	160	366	-	-	765
Náklady na úroky a podobné náklady	(4 178)	(18)	(3)	-	(2)	(4 201)
Náklady na poplatky a provízie	(161)	(1 544)	-	-	-	(1 705)
Všeobecné administratívne náklady	(2 226)	(641)	(122)	-	-	(2 989)
Celkom	2 438	(2 112)	2 816	2	7	3 151

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

43. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takéto priemerný počet zamestnancov:

	31.3.2019	31.12.2018
Zamestnanci banky	3 717	3 637
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 717	3 637

44. Riadenie kapitálu

Na účely riadenia kapitálu banka definuje regulatórny kapitál, kapitálovú primeranosť, vnútorný kapitál a ekonomický kapitál.

Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti v zmysle piliera 1. Pri kvantifikácii regulátorného kapitálu banka postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových rizík (pozičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika zo všetkých obchodných činností), rizika vyrovnania, rizika úpravy ocenenia pohľadávky (CVA risk) mimoburzových derivátových a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v poznámke 40 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Stanovená úroveň pre banku bola v priebehu roka 2019 dodržaná.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banka v roku 2019 splnila.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z rizík, ktoré banka interne definovala ako materiálne. Ekonomický kapitál tak zabezpečuje finančnú stabilitu banky na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilitate banky. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre banku významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroľovanie a pod.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu banky a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	31.3.2019	31.12.2018
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	859 095	855 927
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(285)	(188)
Emisné ážio	297 345	297 345
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(3 526)	(2 326)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	482 163	482 128
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	4 626	196
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(33 700)	(34 373)
(-) Nehmotný majetok	(33 700)	(34 373)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	137 086	142 973
Podriadené dlhy	135 000	135 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	2 086	7 973
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(8 681)	(12 861)
(-) od základných vlastných zdrojov	(8 681)	(12 861)
Celkové vlastné zdroje	1 053 800	1 051 666
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	17,95	17,88
Vlastné zdroje	1 053 800	1 051 666
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 871 774	5 880 872
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	5 109 563	5 147 125
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	84 812	56 348
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	677 399	677 399

45. Udalosti po dátume, ku ktorému sa účtovná zavierka zostavuje

Medzi dátumom, ku ktorému sa účtovná zavierka zostavuje a dátumom jej schválenia na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacich končiace sa 30. júna 2019

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

46. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2018) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 6. marca 2019.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 19. júla 2019 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Johannes Schuster
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní